



К ВОПРОСУ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ

Ваган СИМОВЬЯН,

соискатель

Харьковского национального университета внутренних дел

Summary

The definition of »licensing» within legal literature and normative and legal acts of Ukraine is researched in the article. Licensing of joint-stock and commercial banks is considered in detail. Particular attention is paid to the reasons that prevent the creation of an effective licensing system in Ukraine. It is noted that the current legislation provides mandatory requirements that must be executed by a joint stock and commercial bank. The author comes to the conclusion that the improvement of logistical, financial support of public sector officials dealing with licensing issues will improve the quality and effectiveness of licensing activity, combating corruption among officials.

Key words: licensing, financial legal relations, joint-stock and commercial bank, economic activity.

Аннотация

В статье рассмотрено понятие термина «лицензирование» в правовой литературе и нормативно-правовых актах Украины. Детально рассмотрено лицензирование акционерно-коммерческих банков. Особое внимание уделено причинам, которые препятствуют построению эффективной лицензионной системы в Украине. Отмечается, что действующим законодательством предусматриваются обязательные требования, которые должен выполнять акционерно-коммерческий банк. Автор приходит к мнению, что улучшение материально-технического, финансового обеспечения должностных лиц государственного сектора по вопросам лицензирования будет способствовать повышению качества и эффективности лицензионной деятельности, противодействию коррупционным проявлениям чиновников.

Ключевые слова: лицензирование, финансовые правоотношения, акционерно-коммерческий банк, хозяйственная деятельность.

Постановка проблемы. С целью повышения надежности и стабильности банковской системы Украины, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков Национальный банк Украины выдает акционерно-коммерческим банкам лицензии для совершения банковских операций.

Актуальность темы исследования. В связи с этим становится актуальным и практически необходимым исследование лицензирования акционерно-коммерческих банков Украины, что и есть основным заданием данной статьи. На сегодня в украинской правовой науке исследование деятельности указанного субъекта финансовых правоотношений занимались такие ученые, как А.М. Бандурка, А.А. Бандурка, Е.П. Рябченко, Н.П. Матюхина, Р.С. Мельник, С.В. Петков, В.С. Симовьян и некоторые другие. Указанными учеными исследованы различные стороны деятельности банковской системы, но в современных условиях функционирования банков возникают вопросы, которые нуждаются в их дальнейшем изучении, в частности, о лицензировании акционерно-коммерческих банков. Это обусловлено процессом формирования в Украине рыночной экономики, возникновением кризисной ситуации в финансовой системе, развитием меж-

банковских отношений, внешнеэкономической деятельности.

Продолжением научной работы автора над указанной проблематикой является данная статья, новизна которой состоит в том, что исследование лицензирования акционерно-коммерческих банков будет проведено сквозь призму теории административного права.

Изложение основного материала. Согласно ст. 9 «Виды хозяйственной деятельности, которые подлежат лицензированию» Закона Украины «О лицензировании отдельных видов хозяйственной деятельности» банковская деятельность подлежит обязательному лицензированию [1].

Для исследования вопроса о лицензировании акционерно-коммерческих банков целесообразно определить сущность термина «лицензирование». На основе анализа научной литературы можно указать, что единого точного определения «лицензирования» нет. Так, например, Л.В. Шестак считает, что понятие лицензии, определенное в законе, нуждается в уточнении, потому что лицензия это не только документ государственного образца, но и документ, который может выдаваться уполномоченным на это лицом. Лицензия дает право на производство определенных в ней видов хозяйственной

деятельности, на выполнение определенных действий или на использование прав [2, с. 115].

А.М. Жуков термин «лицензирование» определил как порядок предоставления разрешения на осуществление отдельных или всех банковских операций акционерно-коммерческим банком, который с момента регистрации приобрел статус юридического лица [3, с. 263]. Следовательно, лицензирование – это порядок выдачи акционерно-коммерческим банкам, которые обрели статус юридического лица, разрешения на осуществление определенных или всех банковских операций.

Г.О. Осадчук указывает, что сущность лицензирования состоит в установлении государством особых технических, организационных, кадровых и иных условий разных видов хозяйственной деятельности. Это означает, что лицензированию подлежат все виды деятельности, которые по тем или иным причинам не можно отнести к предпринимательским, или которые осуществляются исключительно не предпринимательскими организациями [4, с. 1164].

Статья 1 Закона Украины «О лицензировании определенных видов хозяйственной деятельности» определяет лицензию как документ государ-



ственного образца, который утверждает право лицензиата на осуществление указанного в нем вида хозяйственной деятельности в течение определенного срока при условии выполнения лицензионных условий [1].

Следовательно, лицензирование это процесс получения акционерно-коммерческим банком разрешения на занятие определенными видами банковских операций.

А.В. Кашперский полагает, что главная проблема в сфере лицензирования заключается в отсутствии нужного баланса между государственным регулированием хозяйственной деятельности и создаваемыми в процессе реформ новыми рыночными механизмами. В Украине имеет место чрезвычайное вмешательство государства в экономику, в связи с чем попытки контролировать (лицензировать) всю хозяйственную деятельность тормозят ее развитие и способствуют возникновению теневого сектора. Также проявляется слабость государства и в таком важном деле как создание нормальных условий для хозяйственной деятельности в рыночной экономике, в защите права человека на занятия предпринимательской деятельностью [4, с. 1164].

Юридическое лицо, которое намерено осуществлять банковскую деятельность, обязано в течение года со дня государственной регистрации представить Национальному банку Украины в порядке, установленном законодательством, необходимые документы для получения банковской лицензии [5].

Акционерно-коммерческий банк имеет право осуществлять банковскую деятельность только после получения банковской лицензии.

Юридическое лицо для получения банковской лицензии представляет Национальному банку Украины вместе с заявлением о выдаче банковской лицензии следующие документы:

- копию устава с отметкой государственного регистратора о проведении государственной регистрации юридического лица;
- копии зарегистрированного Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку отчета о результатах закрытого (частного) размещения акций и свидетельства о регистрации выпуска акций (для банка,

создаваемого в форме публичного акционерного общества);

- сведения о количественном составе наблюдательного совета, правления (совета директоров), ревизионной комиссии;

- копии внутренних положений банка, регламентирующих предоставление банковских и других финансовых услуг, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля и процедуру управления рисками;

- бизнес-план на три года, составленный в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Украины;

- копию платежного документа о внесении платы за выдачу банковской лицензии, размер которой устанавливается Национальным банком Украины [5].

Национальный банк Украины принимает решение о предоставлении банковской лицензии или об отказе в ее предоставлении в течение 2 месяцев со дня получения полного пакета документов. В случае реорганизации банка по результатам процедуры временной администрации решение о предоставлении банковской лицензии принимается Национальным банком Украины в течение 3 дней со дня получения полного перечня документов [5].

Национальный банк Украины вносит сведения о юридическом лице в Государственный реестр банков одновременно с принятием решения о предоставлении банковской лицензии [5].

Однако законодатель предусмотрел и обстоятельства, при которых Национальный банк Украины может отказать в выдаче банковской лицензии юридическому лицу, которое намерено осуществлять банковскую деятельность, в случаях, когда:

- представлен неполный перечень документов, необходимых для выдачи банковской лицензии;
- документы, представленные для выдачи банковской лицензии, содержат недостоверную информацию;
- документы, представленные для выдачи банковской лицензии, не соответствуют требованиям законов Украины и нормативно-правовых актов Национального банка Украины;
- юридическое лицо, которое имеет намерение осуществлять банковскую деятельность, обратилось с заявлением

о выдаче банковской лицензии после окончания одного года со дня его государственной регистрации;

- профессиональная пригодность и/или деловая репутация хотя бы одного из руководителей юридического лица, которое намерено осуществлять банковскую деятельность, и/или руководителя ее службы внутреннего аудита не соответствуют требованиям, установленным Национальным банком Украины;

- как минимум три лица не назначены членами правления (совета директоров), в том числе председатель правления;

- отсутствуют банковское оборудование, компьютерная техника, программное обеспечение, помещения, которые отвечали бы требованиям, установленным Национальным банком Украины.

Национальный банк Украины имеет право отказать в выдаче банковской лицензии юридическому лицу, которое намерено осуществлять банковскую деятельность, в случае невыполнения ее учредителями требований действующего законодательства [5].

Национальный банк Украины обязан обратиться в суд с иском о прекращении деятельности юридического лица в случае, если юридическое лицо, которое имеет намерение осуществлять банковскую деятельность, в течение года со дня государственной регистрации не обратилось за получением банковской лицензии [5].

Национальный банк Украины как орган лицензирования согласно Закону Украины «О лицензировании определенных видов хозяйственной деятельности»:

- обеспечивает выполнение законодательства в сфере лицензирования;
- утверждает совместно со специально уполномоченным органом по вопросам лицензирования лицензионные условия осуществления определенного вида хозяйственной деятельности и порядок контроля за их соблюдением;
- выдает и переоформляет лицензии, выдает дубликаты лицензий на определенный вид хозяйственной деятельности, принимает решение о признании лицензий недействительными;
- осуществляет в пределах своей компетенции контроль за соблюдением лицензиатами лицензионных условий;



– выдает распоряжение об устранении нарушений лицензионных условий;

– аннулирует лицензии на определенный вид хозяйственной деятельности;

– формирует и ведет лицензионный реестр [1].

Бланк лицензии является документом строгой отчетности, имеет учетную серию и номер, в котором указываются:

– наименование органа, который выдал лицензию;

– вид хозяйственной деятельности, указанный согласно ст. 9 Закона Украины «О лицензировании определенных видов хозяйственной деятельности» (в полном объеме или частично), на право осуществления которого выдается лицензия;

– наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица-субъекта предпринимательской деятельности;

– идентификационный код юридического лица или идентификационный номер физического лица-плательщика налогов и других обязательных платежей;

– местонахождение юридического лица или место жительства физического лица-субъекта предпринимательской деятельности;

– дата принятия и номер решения о выдаче лицензии [1].

Автор согласен с позицией А.В. Кашперского о том, что к основным причинам, которые препятствуют созданию стабильной системы лицензирования, является неблагоприятная обстановка для предпринимательства и инвестиций. Указанное происходит вследствие чрезмерного вмешательства государства в хозяйственную деятельность, неудовлетворительного правового регулирования рыночных условий экономики, слабой защиты прав собственности и отсутствие равных условий конкуренции. Чрезвычайно сложными остаются и общие условия вхождения в рынок товаров и услуг, ведения предпринимательства, налоговое давление, призывы контролирурующих органов. А.В. Кашперский считает, что важнейшим условием создания в Украине благоприятной для хозяйственной деятельности среды является отказ от чрезмерного бюрократического вмеша-

тельства, повышение эффективности государственного регулирования в тех сферах, где это, безусловно, является необходимым [4, с. 1166].

К причинам, которые препятствуют созданию стабильной системы лицензирования в Украине, кроме бюрократии и ряда других причин, следует отнести коррупцию. Именно взяточничество должностных лиц, которые уполномочены рассматривать вопросы лицензирования, препятствует эффективному развитию лицензионной системы в целом. Коррупция в органах государственной власти на сегодня достигла размеров, которые стали препятствием для нормального функционирования институтов власти. Одной из причин этого можно отметить невысокий уровень материального обеспечения должностных лиц [6; 7, с. 67–72; 8, с. 114–115; 9].

Выводы. Итак, лицензионная деятельность акционерно-коммерческого банка – это процесс, который может инициировать определенный банк в течение двенадцати месяцев со дня его регистрации, направленный на получение разрешения на занятие определенными видами или всеми банковскими операциями. Действующим законодательством предусматриваются обязательные требования, которые должен выполнять акционерно-коммерческий банк. На сегодня отмечается низкая лицензионная деятельность Национального банка Украины. Улучшение материально-технического, финансового обеспечения должностных лиц государственного сектора по вопросам лицензирования будет способствовать повышению качества и эффективности лицензионной деятельности, противодействию коррупционным проявлениям чиновников.

Список использованной литературы:

1. О лицензировании отдельных видов государственной деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1775-14>.

2. Кашперский О.В. Понятие и юридическое содержание лицензирования в Украине / О.В. Кашперский // Вестник Академии управления МВД Украины. – 2009. – № 3. – С. 114–123

3. Банковское право Украины : [учеб. пособие] / кол. авт.: А.М. Жуков, А.Ю. Иоффе, В.Л. Кротюк, В.В. Пасечник, А.О. Селиванов и др. / под общ. ред. А.О. Селиванова – К. : Издательский Дом «Ин Юре», 2000. – 384 с.

4. Кашперский О.В. Понятие и содержание отдельных видов хозяйственной деятельности / О.В. Кашперский // Форум права. – 2011. – № 1. – С. 1164–1169.

5. О банках и банковской деятельности : Закон Украины от 07 декабря 2000 года №2121-III [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

6. Побережный В.В. Суть и причины коррупции в системе государственной власти / В.В. Побережный [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.academy.gov.ua/ej/ej12/txts/10pvvodv.pdf>.

7. Мельник М. Политическая коррупция : суть, причины, противодействие / М. Мельник // Национальная безопасность и оборона. – 2009. – №7. – С. 67–72.

8. Мищан С. С. Причины и последствия коррупции в системе органов государственной власти Украины / С. С. Мищан // Управление развитием. – 2012. – № 8. – С. 114–115.

9. Мониторинг коррупции в органах государственной власти и местного самоуправления Украины : теоретико-методологический поход : науч.-метод. матер.; авт.кол. : Ю. П.Сурмин, Т.П. Крушельницкая, Є.О. Ралдугин и др.– К.: НАДУ, 2011. – 56 с.