

*Лощакова Елена Васильевна
студентка 2 курса магистратуры,
юридический факультет
Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова (ИЭУП),
Россия, г. Набережные Челны
e-mail: loshchakova.liza@yandex.ru*

*Научный руководитель: Гумерова Э.Ф.,
кандидат юридических наук, доцент,
Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова (ИЭУП),
Россия, г. Набережные Челны*

ПРИЧИНЫ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИЙ У НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2021 ГОДУ

***Аннотация:** В статье рассматриваются основные причины отзыва лицензий у российских небанковских кредитных организаций в 2021 году, описываются примеры компаний с отозванными лицензиями. Проводится анализ отрицательных и положительных моментов процесса отзыва лицензий у небанковских кредитных организаций.*

***Ключевые слова:** небанковская кредитная организация, отзыв лицензий, причины отзыва, Банк России.*

*Loshchakova Elena Vasilyevna
2nd year master student,
faculty of law
Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov (IEPU),
Russia, Naberezhnye Chelny*

*Scientific adviser: Gumerova E.F.,
candidate of legal sciences, associate professor
Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov (IEPU),
Russia, Naberezhnye Chelny*

REASONS FOR REVOCATION OF LICENSES FROM NON-BANK CREDIT INSTITUTIONS IN 2021

***Abstract:** The article discusses the main reasons for the revocation of licenses from Russian non-bank credit institutions in 2021, describes examples of companies with revoked licenses. The analysis of the negative and positive aspects of the process of revoking licenses from non-bank credit institutions is carried out.*

Key words: non-bank credit institution, revocation of licenses, reasons for revocation, Bank of Russia.

Отзыв лицензий у небанковских кредитных организаций (далее - НКО) является необходимой мерой, принимаемой Банком России, направленной на оздоровление рынка небанковских финансовых услуг. Посредством режима жесткого регулирования участников финансового рынка Банк России повышает требования к НКО, источникам формирования их капиталов и качеству активов. В результате слабые неконкурентоспособные НКО, которые подрывают доверие инвесторов и клиентов к финансовой отрасли, уходят с рынка кредитных организаций.

В 2016 году действовало 56 НКО, по состоянию на 03.12.2021 года реестр российских кредитных организаций включает в себя 36 действующих НКО. По информации, размещенной на сайте Банка России, за прошедшую часть 2021 года у пяти НКО отозваны лицензии [1].

Таблица 1.

Причины отзыва лицензий

Наименование НКО, место в рейтинге в момент прекращения работы	Отзыв лицензии	
	дата	причины
НКО «Русское финансовое общество» (ООО), 360 место	23.07.2021	НКО было вовлечено в проведение непрозрачных операций, направленных на осуществление расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино, букмекерскими конторами.
АО РНКО «Нарат», 388 место	28.05.2021	
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, 367 место	21.05.2021	Проведение непрозрачных операции, направленные на обеспечение расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами.
ООО РНКО «РИБ», 355 место	02.04.2021	
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата», 277 место	12.03.2021	

Из приведенных в таблице данных видно, что лицензии в 2021 году были отозваны у небольших НКО: лишь АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» входила в третью сотню рейтинга кредитных организаций по объему активов и 4 компании - в четвертую. Так в соответствии с рейтингом кредитных организаций по объему активов на 1 января 2021 года, подготовленным агентством РИА Рейтинг на основании данных Банка России, в Российской Федерации зарегистрировано 401 кредитная организация [2].

Стоит отметить, что наиболее распространённой причиной для отзыва лицензии у небанковских кредитных организаций в 2021 году является нарушение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе проведение непрозрачных операций, направленных на обеспечение расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами.

В процессе отзыва лицензий Банком России можно выделить как положительные, так и отрицательные моменты. Среди отрицательных можно отметить следующие: снижение уровня доверия к сектору небанковских кредитных услуг, снижение возможностей для частных инвесторов и постепенная монополизация НКО. Положительной стороной отзыва лицензий у НКО является:

- оздоровление сектора НКО;
- усиление контроля со стороны надзорных органов за финансовыми потоками;
- снижение оттока денежных средств из страны;
- уменьшение участников теневой экономики;
- усиление контроля над курсом национальной валюты;
- и только в перспективе рост доверия населения к сектору небанковских кредитных услуг.

В заключение необходимо сказать, что Банк России, проводя жесткую регуляторную политику, преследует долгосрочные цели, результат от которых

можно будет оценить по истечении определенного времени. Протекающий процесс отзыва лицензий будет проходить, пока на финансовом рынке функционируют непорядочные участники. Одной из задач Банка России является обеспечение добросовестного поведения участников рынка, в том числе НКО, осуществляющих свою открытую и прозрачную деятельность в рамках установленных правил.

Список литературы:

1. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. // Режим доступа: URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 04.12.2021 г.).
2. РИА Рейтинг - рейтинговое агентство медиагруппы МИА «Россия сегодня»: [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://riarating.ru/docs/about/> (дата обращения: 04.12.2021 г.).