

Статья 20. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- 6¹) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных пунктом 5 статьи 4, статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7², 7³, 7⁵, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7⁷, абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹ Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ)
- 6²) неоднократного в течение одного года неисполнения специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ)
- 7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;
- 8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;
- 9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.03.2002 № 31-ФЗ)
- 10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно

применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)
11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ)

Банк России обязан, за исключением случаев, установленных федеральными законами, отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 100 тысяч рублей;

5) если у банка с универсальной лицензией на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) не соответствует требованиям, установленным частью первой статьи 11² настоящего Федерального закона на соответствующую дату, отсутствуют основания, установленные частью четвертой статьи 11² настоящего Федерального закона для продолжения своей деятельности в качестве банка с универсальной лицензией, и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

6) если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11² настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на

осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

7) если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11² настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

8) если банк с универсальной лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью седьмой статьи 11² настоящего Федерального закона, и в установленный частью девятой статьи 11² настоящего Федерального закона срок не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

9) если банк с базовой лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью восьмой статьи 11² настоящего Федерального закона, и в установленный частью десятой статьи 11² настоящего Федерального закона срок не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2011 № 391-ФЗ)

10) если небанковская кредитная организация в течение четырех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 90 миллионов рублей, за исключением его снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2011 № 391-ФЗ)

11) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 23.07.2025 № 259-ФЗ)

12) если небанковская кредитная организация не выполнила требования, установленные частью шестнадцатой статьи 11² настоящего Федерального закона; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ)

13) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

14) в случае прекращения либо утраты небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом статуса центрального контрагента. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ)

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть

обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23¹ настоящего Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

совершает действия, предусмотренные статьей 23¹ настоящего Федерального закона.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено

Федеральным законом. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или на день, определенный Федеральным законом, либо в установленном им порядке;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований, за исключением случаев прекращения обязательств из финансовых договоров, определения и исполнения нетто-обязательства в порядке, предусмотренном статьей 4¹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня

отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях;

б) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

7) прекращаются прием распоряжений на совершение операций с цифровыми рублями и предоставление доступа к платформе цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

8) прекращается совершение операций с цифровыми рублями по счету цифрового рубля кредитной организации до принятия арбитражным судом решения о признании ее банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждении конкурсного управляющего) или решения о назначении ликвидатора кредитной организации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

(Часть в редакции Федерального закона от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и настоящей статьей, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России. В случае возложения функций временной администрации по управлению кредитной организацией на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" смета расходов утверждается указанной корпорацией в порядке, установленном ею по согласованию с Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять

возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации и (или) счет цифрового рубля кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

5) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

7) прекращать обязательства из финансовых договоров и определять нетто-обязательство в порядке, предусмотренном статьей 4¹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2012 № 282-ФЗ)

8) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиента (клиентов), а также осуществлять передачу имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" и правилами клиринга. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2004 № 192-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 19.06.2001 № 82-ФЗ)