

Мадатова О.В.,

кандидат экономических наук, доцент

доцент кафедры «Бизнес-процессов и экономической безопасности»

Академия маркетинга и социально-информационных технологий ИМСИТ

Россия, г. Краснодар

Близнюк Т.А.

студент

3 курс, факультет «Инновационного бизнеса и экономики»

Институт экономики, управления и социальных коммуникаций

Россия, г. Краснодар

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Аннотация: В статье рассматриваются правовые аспекты функционирования банковской системы России. Выделены результаты удовлетворения требований кредиторов всех ликвидированных кредитных организаций в стране. Указана особая роль преимуществ инспекционных проверок. Отмечены факторы, на которые ориентируются органы дистанционного надзора и надзорного реагирования, а также выделены главные основания, по которым проводятся проверки.

Ключевые слова: правовые аспекты, банковская система России, инспекционные проверки, банковское регулирование, предупредительные меры воздействия.

Abstract: The article discusses the legal aspects of the functioning of the banking system of Russia. The results of satisfying the requirements of creditors of all liquidated credit organizations in the country are highlighted. The special role of the advantages of inspection inspections is indicated. The factor on which the bodies of distance monitoring and supervisory response are guided is noted, and the main grounds on

which the checks are carried out are highlighted.

Keywords: *legal aspects, the banking system of Russia, inspections, banking regulation, preventive measures.*

Банковская система России занимает одно из первых мест в мире по количеству банков, уступает при этом только Германии и США по совокупной величине уставного капитала банков. У большинства экспертов в банковской деятельности сложилось мнение о том, что сегодня банков значительно больше чем действительно нужно нашей экономике. Изучив банковские системы зарубежных стран, они пришли к одному решению, что главными факторами, которые определяют количество банков в стране, считается площадь территории государства, численность граждан, ВВП на душу населения и в меньшей степени другие факторы. Подходящим количеством кредитных организаций для России эксперты называют 200–300. С таким мнением можно согласиться, поскольку, в банковской системе до сих пор происходит уменьшение кредитных организаций, а уставные капиталы их увеличиваются. А изменение количественных и качественных параметров банковского сектора требует нововведений и дополнений к работе всей системы банковского регулирования и надзора [4].

Многие ученые в сфере экономики постоянно изучают понятие банковский надзор. В некоторых случаях это определение по сущности схоже с понятием банковского регулирования. В представлении Лаврушина О.И., банковское регулирование представляет собой совокупность административных и экономических мер направленных на организацию и обеспечение стабильности работы кредитных организаций, защите интересов вкладчиков и кредиторов в соответствие с целями и задачами денежно-кредитной политики государства. А Тосунян Г.А., в свою очередь считает, что банковское регулирование является косвенным и прямым регулирующим воздействием со стороны негосударственных учреждений и государства на банковскую систему и банковскую деятельность в РФ.

Определение «банковский надзор» считается одним из главных элементов

регулирования банковской деятельности со стороны Банка России и также является более узким понятием, чем «банковское регулирование». Этот аспект отражен в новом экономическом словаре, свидетельствует о том, что банковское регулирование подразумевает активное, гармонирующее воздействие на функционирование кредитных организаций, используя разные методы и инструменты, тогда как банковский надзор непосредственно направлен на соблюдение законов и нормативных актов, установленных Банком России, кредитными организациями. Исходя из этого, можно сделать заключение о том, что банковский надзор в некоторой степени считается подчиненным согласно по отношению к банковскому регулированию, однако при этом они имеют общую связь содержащейся в поддержании устойчивости банковской системы, а также в защите взглядов кредиторов и вкладчиков [2].

Понятие «банковский надзор» это она из функции Банка России, не происходит раскрытия в полной мере содержания банковского надзора. Этому свидетельствует тот факт, что Банк России в согласии с Федеральным Законом № 86-ФЗ осуществляет большое количество функций, не ограничиваясь исключительно надзором за деятельностью кредитных учреждений. И кроме этого, данное определение банковского надзора, не определяет экономического предназначения, цели, которую он преследует. Трудно также соглашаться с точкой зрения, в соответствие с которой банковский контроль и надзор являются тождественными понятиями. Эти определения имеют собственное значение и содержание. В этой связи можно рассмотреть мнение, согласно с которым, банковский контроль трактуется шире банковского надзора. На этом этапе, банковский контроль в отличие от надзора, осуществляет наличие взаимосвязи подчиненности между Банком России и кредитными учреждениями, т. е. возможность вмешательства в оперативную деятельность кредитной организации; а так же предполагает оценку работы банка, как с позиции ее целесообразности, так и с позиции законности [3].

В области дистанционного надзора и надзорного реагирования в целях выявления проблем в работе кредитных учреждений на первоначальных стадиях

их появления Банк России проводит риск – ориентированные подходы к осуществлению банковского надзора. За 2016 – 2018 годы подразделения дистанционного надзора были ориентированы на повышение оперативности реагирования на негативное развитие ситуации в отдельных банковских учреждениях и активно применяли предупредительные и принудительные меры в отношении проверяемых кредитных организаций. Только за 2018 год к кредитным организациям применялись предупредительные меры воздействия: в адрес руководства была направлена письменная информация к 956 поднадзорным банкам; проведено 213 совещаний с банками, и представлены 250 банкам рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое.

В значительной степени в 2018 году, также применялись и принудительные меры воздействия в виде: штрафных санкций к 133 банкам; требований об устранении нарушений в отношении 546 банков, ограничения на осуществление отдельных операций к 209 банкам, запреты на осуществление отдельных банковских операций – в отношении 64 банков, запреты на открытие филиалов – 53 банках.

Деятельность дистанционного надзора и надзорного реагирования направлена на выявление и выхода с рынка банковского бизнеса банков с неудовлетворительным финансовым состоянием. Таким образом работа надзорных органов ориентирована на увеличение доверия к банковской системе, на пресечение скрытых, в представленной недостоверной отчетности низких активов, и на защиту банковской системы от фирм однодневок, через которые происходит отмывание денежных средств из банковского сектора.

Залог стабильности банковской системы определяется в индивидуальной устойчивости коммерческих банков.

По статистическим данным Банка России в 2018 году были проведены 817 инспекционных проверок. При этом основной объем таких проверок пришелся на

головные офисы кредитных организаций. Преимущественно в отчетном периоде внимание инспекционных подразделений акцентировалось на тематических проверках, а именно: определение профиля рисков и их концентрация, оценка качества активов и достаточности капитала, соблюдение регулятивных требований.

В соответствии со Сводным планом была проведена 551 проверка (в совокупном объеме от общего числа проверок, они составляют 67,4%), внеплановые проверки занимают меньшую долю в общем их количестве 32,6%, т.е. 266 проверок. Из которых 86 проверок проведено по решению Банка России, остальные проведены по решению руководителей территориальных учреждений Банка России. Основания, по которым проводились проверки, являются: в связи с увеличением уставного капитала кредитных организаций более чем на 10% от ранее зарегистрированного размера – 117 проверок; в связи с наличием у кредитных учреждений оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства – 2 проверки; в связи с ходатайством кредитных учреждений о увеличению работы, путем получения определенных лицензий – 3 проверки; в связи с поступлением информации о наличии признаков нарушения кредитными организациями нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения – 2 проверки; в связи с реорганизацией кредитных организаций в форме присоединения к другим кредитным организациям – проверки; по вопросам выполнения банками нормативов обязательных резервов, правильности отражения обязательств по счетам бухгалтерского учета в балансах организаций – 54 проверки [1].

В соответствии с требованиями статей 27 и 32 Федерального закона № 177-ФЗ с участием служащих Агентства по страхованию вкладов (далее АСВ) было проведено 56 проверок банков – участников Системы страхования вкладов. В ходе проверок по вопросам соблюдения банками требований законодательства выявились нарушения в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ). Обнаружены множество фактов несоответствия внутреннего

контроля по ПОД/ФТ требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, вовлеченность ряда кредитных организаций в проведение сомнительных операций различного характера. Вопросы законодательства в сфере ПОД/ФТ в 48% всех завершенных плановых и внеплановых проверок кредитных организаций. Несмотря на то, что число таких нарушений имеет тенденцию к сокращению, их доля в общем объеме выявленных нарушений остаётся самой значительной.

В рамках отчетного 2018 года Банком России и АСВ проводилась работа в области предупреждения несостоятельности банков. Банк России направил предложение в АСВ об участии в предупреждении банкротства в отношении 20 банков. На 01.01.2019 участниками системы страхования вкладов являлись 860 банков, 162 из которых находились в процессе ликвидации [5].

По состоянию на 01.01.2019 в единый государственный реестр ю внесена запись о государственной регистрации юридических лиц в связи с ликвидацией 1638 кредитных учреждений.

На 1 января 2019 года по указанным выше 1 638 ликвидированным коммерческим банкам общая сумма установленных требований кредиторов составила 408 965,44 млн. рублей, из которых были удовлетворены запросы кредиторов на 48 682,68 млн. рублей или 11,9 %.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов всех ликвидированных коммерческих банков в разрезе очередей показан на следующем рисунке 1.

Результаты удовлетворения запросов кредиторов представлены невысоким качеством активов ликвидированных кредитных учреждений и, соответственно, низким средним процентом их реализации (взыскания), который по состоянию на 1 января 2019 года составил 13,1 % от балансовой стоимости активов на дату отзыва лицензии. Итоги работы по реализации (взысканию) активов ликвидированных коммерческих банков характеризуются следующими данными: основные средства – 67,0 % от балансовой стоимости; кредиты клиентам и другие размещенные средства – 11,3 %; ценные бумаги – 5,0 %;

прочие активы – 11,7 %; межбанковские кредиты, средства на корсчетах и другие средства, размещенных в кредитных организациях – 20,8%.

По состоянию на 1 января 2019 года ликвидационные процедуры завершены в 293 коммерческих банков, у которых лицензии отозваны (аннулированы).

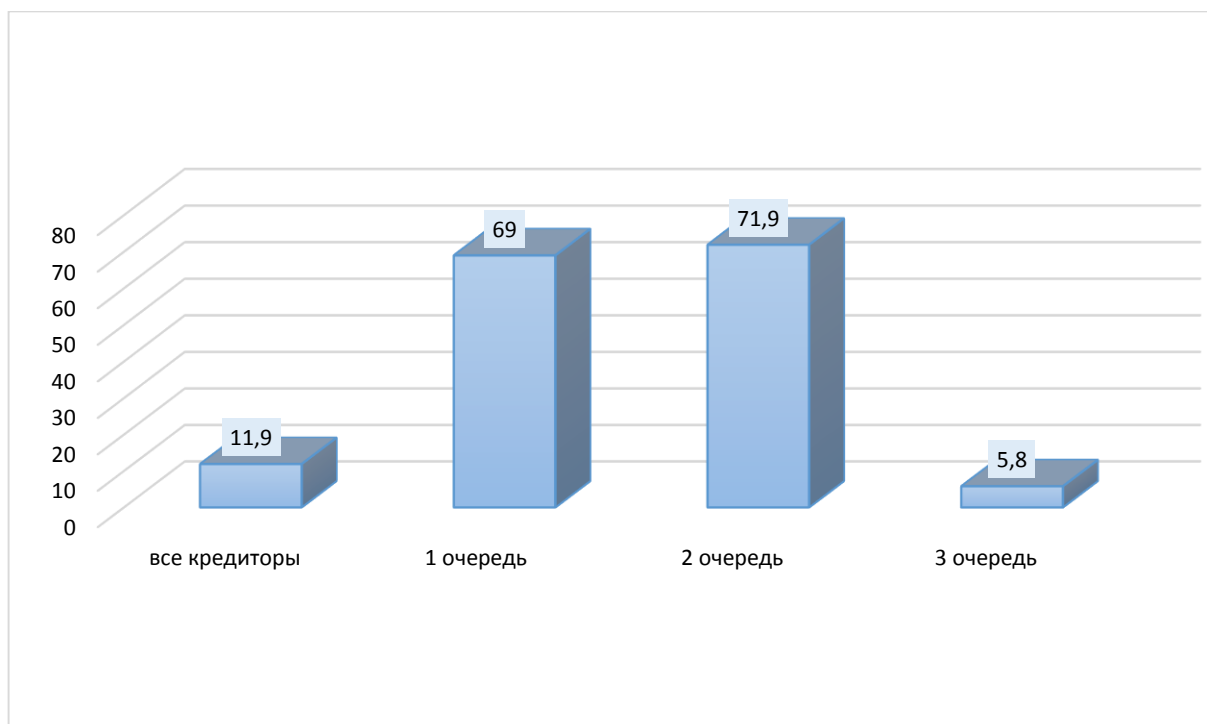


Рисунок.1. Результаты удовлетворения требований кредиторов всех ликвидированных кредитных организаций по состоянию на 1 января 2019 года

Проделанная оценка современного состояния организации банковского регулирования и надзора позволяет сделать следующий вывод: общее направление уменьшения состава и структуры коммерческих банков требует изменение количественных и качественных параметров банковского сектора, а именно нововведений и дополнений к работе всей системы банковского регулирования и надзора.

Использованные источники

1. Обзор банковского сектора за 2010 – 2018 гг.: Информационно- аналитические материалы Банка России [Электронный ресурс] //cbr.ru

2. Ильясов С.М. Денежно-кредитный механизм развития региона М.,2005. С 216.
3. Мадатова О.В. Основы правового регулирования финансовых, экономических и налоговых взаимоотношений. Вестник ИМСИТ.2015. № 4(64). С. 28-31.
4. Мадатова О.В. Новая национальная идея в экономике России. Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т.5. №2(15). С. 174-177.
5. Миронов В.Ю. Государственное регулирование банковской деятельности (финансово-правовой аспект). Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3 (33). С.114-121.