

УДК 342.9

*Палиенко Елена Евгеньевна,
студент*

3 курс, факультет «Административное и финансовое право»

Московская финансово-юридическая академия

Россия, г. Москва

АНАЛИЗ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ НА ПРИМЕРЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

***Аннотация:** Статья посвящена вопросам определения статуса, целей и функций Банка России как надзорного органа, принятию антикризисных мер поддержки со стороны регулятора, выявлению проблем в этой сфере.*

***Ключевые слова:** надзор, кредитная организация, Центральный банк, меры поддержки, денежно-кредитная политика, банковское регулирование.*

***Annotation:** The article is devoted to the issues of determining the status, goals and functions of the Bank of Russia as a supervisory authority, the adoption of anti-crisis support measures from the regulator, the identification of problems in this area.*

***Key words:** supervision, credit organization, Central bank, support measures, monetary policy, banking regulation.*

История Банка России началась в 1990 году, когда на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был учрежден Государственный банк РСФСР. В том же году был принят закон № 394-1 «О центральном банке РСФСР (Банке России)», который определил Банк России как самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных средств.

В соответствии с данным законом среди основных задач Банка России можно выделить следующее: 1. Регулирование денежного обращения; 2.

Обеспечение устойчивости рубля; 3. Обеспечение единой денежно-кредитной политики; 4. Организация расчетов и кассового обслуживания; 5. Надзор за деятельностью кредитных учреждений; 6. Защита интересов вкладчиков; 7. Выполнение операций по внешнеэкономической деятельности.

Одновременно с Банком России существовал Государственный банк СССР, который выполнял функции эмиссионного центра страны. Противостояние этих двух институтов продолжалось до 1992 года, когда Госбанк СССР был упразднен. При этом все ресурсы Госбанка СССР перешли в ведение Банка России. Банк России был признан единственным органом, осуществляющим денежно-кредитную политику и валютное регулирование в стране, а главной целью его деятельности было провозглашено «укрепление рубля».

В 2002 году была принята новая версия закона «О центральном банке РФ (Банке России)». Изменения затронули статус, цели и функции Банка России, полномочия Национального банковского совета, Совета директоров и Председателя Банка России. Кроме того, были изменены полномочия, связанные с надзорной функцией, и процессы осуществления основных направлений денежно-кредитной политики. На сегодняшний день можно отметить непрерывное развитие финансового сектора экономики, что требует систематического внесения изменений в указанный закон.

На сегодняшний день в качестве основных целей деятельности Банка России выделяются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
4. развитие финансового рынка Российской Федерации;
5. обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации¹.

¹Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Функции Банка России осуществляются в соответствии с Конституцией РФ, законом «О центральном банке РФ (Банке России)» и другими федеральными законами. Закон о Банке России содержит подробный перечень всех функций, которые укрупненно можно свести в следующие категории:

1. реализация единой денежно-кредитной политики;
2. денежная эмиссия;
3. организация платежной системы;
4. банковское регулирование и надзор;
5. выполнение роли финансового агента правительства и др.

Одна из важнейших функций Банка России связана с осуществлением денежно-кредитной политики, которая на сегодняшний день осуществляется в рамках таргетирования инфляции. Достичь устойчивости рубля предполагается за счет поддержания определенного уровня падения цен, который определяется в зависимости от состояния и развития экономики. С учетом особенностей российской экономики таргетирование инфляции установлено вблизи 4%². Для достижения данной цели Банк России использует определенный инструментарий, одним из главных компонентов которого является ключевая ставка. Изменение ключевой ставки влияет на решение субъектов экономики относительно потребления, сбережений и инвестиций, а соответственно и на экономическую активность в целом. В условиях низкой и прогнозируемой инфляции население охотнее отдает предпочтение сбережениям в национальной валюте и на длительный срок, так как в данном случае возникает уверенность, что инфляция не «съест» их вклады. В свою очередь, долгосрочные сбережения являются источником финансирования инвестиций, которые способствуют развитию различных сфер экономики.

Основная цель банковского регулирования и надзора законодательно закреплена в законе «О центральном банке Российской Федерации (Банке

²URL: https://www.cbr.ru/DKP/about_monetary_policy/main_objective_and_principles/

России)». Там же раскрыта сущность процессов регулирования и надзора. Банк России является органом банковского регулирования, а также осуществляет надзорные функции за соблюдением кредитными организациями законодательно установленных требований. Данные функции Банк России осуществляет через Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, к задачам которого относятся совершенствование методологии банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций, финансовый мониторинг, валютный контроль и пр.

Помимо функций контроля центральный банк выполняет еще и другие функции, которые могут противоречить надзорной. Так, например, как стабилизатор макроэкономического состояния экономики центральный банк может выступать за установление более высоких процентных ставок, чтобы не разгонять инфляцию. В то же время, в качестве надзорного органа центральный банк будет против более высоких процентных ставок, так как это негативно отразится на прибыльности и кредитоспособности всего финансового сектора. Еще одним примером может служить ситуация, когда банк является системно значимым и чтобы не нарушать системную стабильность в банковском секторе, центральный банк может отказаться от его санации в случае обнаружения его финансовой неустойчивости. Но как надзорный орган центральный банк должен выступить за принятие мер, не допускающих банкротства, так как цель деятельности надзорного органа состоит и в защите интересов вкладчиков.

Теперь рассмотрим аргументы «за» использование модели, при которой центральный банк осуществляет надзорные функции. Во-первых, для осуществления всех своих функций, главная из которых – обеспечение нормального функционирования финансового сектора экономики, центральному банку необходима самая точная информация о состоянии кредитных и иных финансовых организаций, полученная на оперативной

основе. В случае, когда в руках центрального банка сосредоточена и надзорная функция, получать такую информацию значительно легче. Более того, запрашиваемая информация предоставляется максимально оперативно, без большого временного лага. Так, например, в Банке России существует единая система, в которую ежедневно загружаются данные об основных показателях деятельности банков, процедурах банкротства и иная информация. Во-вторых, если банк участвует в нескольких видах деятельности, например, предоставляет услуги инвестиционного консалтинга или является участником рынка ценных бумаг, т.е. функционирует как универсальный, его деятельность является объектом контроля со стороны нескольких субъектов. В данном случае возникает опасность дублирования процедур контроля, а, соответственно, удваиваются государственные расходы на проведение проверок. В случае, если надзорные функции сосредоточены в руках одного субъекта, эта проблема нивелируется. В качестве третьего аргумента в пользу единого надзорного органа можно выделить значительные капитальные, временные и трудовые затраты на формирование специальных органов и их локальных подразделений, осуществляющих функции контроля.

В 2016 году на правах отдельного департамента в ЦБ РФ была создана служба анализа рисков (САР). В качестве основной цели ее деятельности была выдвинута оценка оценивать рисков как для кредитных, так и некредитных организаций, в частности, данная служба дает оценку качества ссуд, стоимости ценных бумаг и ПФИ, а также оценку залогов³. Выделение данного департамента свидетельствует о том, что Банк России придерживается риск-ориентированного подхода в вопросах регулирования и контроля. Риск-ориентированность четко прослеживается и в деятельности кураторов кредитных организаций, которые назначаются из специалистов банковского надзора. Если раньше фокус их работы был сосредоточен на оценке кредитных

³Выступление на XXVI Международном финансовом конгрессе / Набиуллина Э.С. // Вестник Банка России №57 (1891) от 14.07.2017

рисков, то сейчас он смещен на стратегические риски. Более того, для контроля деятельности системно значимых кредитных организаций помимо кураторов первого уровня существуют кураторы второго уровня. Они следят и контролируют деятельность кураторов первого уровня, что позволяет своевременно выявить упущенные ошибки в процедурах надзора.

Ещё в апреле 2020 года в связи с экономическими последствиями, связанными с пандемией коронавируса, принято постановление Правительства РФ от 03.04.2020 г. № 434, которое предоставляет возможность малому бизнесу относящихся к наиболее пострадавшим отраслям экономики, получить отсрочку по исполнению кредитных обязательств, которые именуются «кредитными каникулами». Аналогичные меры поддержки были предоставлены и физическим лицам (гражданам), которые могли потребовать от банков и микрофинансовых организаций предоставления им отсрочки по платежам по кредитам или займам.

Характеризуя данные меры, отметим, что изначально в 2020 году они предпринимались как меры противодействия негативным экономическим последствиям вызванным соответствующей эпидемией.

В условиях текущего санкционного давления и нарастания негативных экономических последствий от него, данные антикризисные меры решили возобновить, обозначив новые пресекательные сроки для подачи соответствующих заявлений. Необходимость подобного рода мер, обусловлена тем, что в период экономической нестабильности, значительно увеличивается риск невыполнение кредитных обязательств, что, как правило, влечёт за собой рост числа банкротств как предприятий, так и граждан, со всеми вытекающими из этого последствиями: обращения взыскания на заложенное и иное имущество банкротов, а также дальнейшее ухудшение экономической ситуации, рост социальной напряжённости. Принятые меры должны позволить предприятиям в наиболее пострадавших областях, а также неограниченному количеству граждан, пережить затруднительный

экономический период, изыскать средства или дополнительные источники их поступления для исправного их выполнения в будущем. Также отдельно необходимо отметить, что обозначенные меры были разработаны с непосредственным участием Банка России. Кроме того, Банком России осуществляется контроль и надзор за исполнением кредитными организациями, предписаний изданных Правительством.

Использованные источники:

1. Сергеева Э.В. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитных организаций // Юрист. 2018. № 12. С. 34.
2. Сарнакова А.В. Субсидиарная ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию, признанную банкротом // Банковское право. 2019. № 1. С. 30.
3. Ершов И.В. Банкротство хозяйствующих субъектов. Москва: Проспект, 2019. –С.251
4. Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 56.
5. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией (утв. Банком России 16.08.2018 № 648 П) // Минюст. № 52311. 2018.
6. Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 55
7. Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 56.