

УДК 342.9

*Палиенко Елена Евгеньевна,*

*студент*

*3 курс, факультет «Административное и финансовое право»*

*Московская финансово-юридическая академия*

*Россия, г. Москва*

## **ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

***Аннотация:** Статья посвящена вопросам определения главных целей регулирования и надзора за деятельностью банковского сектора, выявлению проблем в этой сфере, разграничению понятий «регулирование» и «надзор».*

***Ключевые слова:** банковское регулирование, надзор, кредитная организация, Центральный банк, надзорный орган.*

***Annotation:** The article is devoted to the issues of determining the main objectives of regulation and supervision of the banking sector, identifying problems in this area, the distinction between the concepts of «regulation» and «supervision».*

***Key words:** Banking regulation, supervision, credit organization, Central bank, supervisory authority.*

В соответствии с российским законодательством функции банковского регулирования и надзора осуществляет Банк России. Закон «О Центральном банке» № 86-ФЗ устанавливает, что «Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов». При этом главные цели регулирования и надзора за деятельностью

банковского сектора направлены на «поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защиту интересов вкладчиков и кредиторов».<sup>1</sup>

Прежде всего, необходимо разграничить понятия «регулирование» и «надзор». В уже упомянутом федеральном законе эти два термина используются в едином контексте, хотя различия между ними все же есть. Традиционно под «банковским регулированием» понимается система нормативных мер и требований, принимаемых центральным банком или иным надзорным органом, при помощи которой, обеспечивается стабильное функционирование банковской системы. Надзор, в свою очередь, направлен на контроль за исполнением предписанных норм и требований. Регулирование и надзор тесно взаимосвязаны, так как надзор невозможен априори, если отсутствует регулирование, а регулирование не имеет никакого смысла, если отсутствует контроль за соблюдением установленных правил.

В настоящее время существует множество различных классификаций и подходов к основным инструментам и методам в сфере банковского контроля и регулирования.

Административные методы предполагают непосредственное воздействие на деятельность кредитных учреждений и выполнение ими основных операций, действия надзорного органа при этом направлены напрямую на данные структуры. Экономические методы, в свою очередь, действуют на деятельность кредитных учреждений опосредованно, иными словами, напрямую они не влияют на ключевые показатели деятельности, однако данные методы способны оказать воздействие через «промежуточное звено».

Банковский надзор в Российской Федерации – это контроль Центрального банка России за соблюдением банковскими кредитно-

---

<sup>1</sup>Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

финансовыми организациями законодательных и прочих нормативных актов, регулирующих их деятельность.

Контрольно-надзорные полномочия над банковской деятельностью осуществляет Центральный банк России. Это высший независимый орган банковского регулирования. Целью банковского контроля и надзора является поддержание высокого уровня банковской деятельности в целом.

Контрольно-надзорные действия ЦБ России регулируются федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Вопросам регулирования контрольно-надзорных полномочий Центрального банка России посвящена глава 10 федерального закона № 86-ФЗ.

До 2013 года Центральный банк России имел статус традиционного банковского регулятора. Реформирование законодательства в 2013 году в связи с введением в действие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» от 23.07.2013 № 251-ФЗ.

Предметом контроля и надзора Центрального банка России является соблюдение всех нормативов, прописанных в федеральном законе от 10.07.2002 г. №86-ФЗ правил проведения операций, нормативов отчетности и бухгалтерского учета, нормативов ликвидности и достаточности капитала, а также ограничений по размеру резервов, финансовых рисков, кредитов, поручительств и банковских гарантий.

Основные функции:

- анализ и оценка финансового состояния кредитных организаций;
- осуществление контроля за выполнением кредитными организациями требований действующего законодательства и нормативных актов;
- применение в соответствующих случаях мер надзорного реагирования как предупредительного, так и принудительного характера

Вспомогательные функция:

- издание документов, определяющих вышеупомянутые процедурные нормы, уровни рисков, принятие которых банками считается допустимым и прочее

Превентивная функция — выражает способность надзора располагать специальным инструментарием, регулирующим процесс вхождения кредитных институтов в банковскую среду и их деятельность. Данная функция предполагает обеспеченность надзорного органа регулятивными нормами и требованиями к кредитным институтам, достаточным для того, чтобы формировать и поддерживать стабильность банковской системы.

Сигнализирующая функция — выражает способность надзора обладать диагностическим инструментарием, позволяющим своевременно выявлять негативные тенденции в деятельности банков и принимать меры надзорного реагирования. Данная функция сигнализирует в надзорный орган и непосредственно в банк о возникающих проблемах и побуждает их к активным действиям. Для реализации этой функции надзорный орган должен располагать специальной информационно-аналитической системой мониторинга финансового состояния банков и мер надзорного реагирования.

Контрольная функция — призвана выявлять отклонения в соблюдении регулятивных норм и требований, причины их возникновения, эффективность действий надзорного органа и кредитного института по предотвращению и устранению возникающих проблем. Основным инструментом, сопровождающим контроль, являются проверки кредитного института на месте

Для выполнения этих целей банковская система должны максимально эффективно противостоять внешним и внутренним угрозам, которые возникают по различным причинам.

Сам по себе единый надзорный орган в части регулирования банковской деятельности, страховой и рынка ценных бумаг является достаточно редким

явлением. Но в некоторых странах мы можем наблюдать такую конструкцию надзора, к числу таких стран и относится Российская Федерация.

Изменение самой структуры регулирования не может гарантировать эффективного надзора. Само изменение структуры может показаться ответом на пробелы, которые возникли во время финансового кризиса. В ряде стран наблюдается историческая предпосылка при создании единого надзорного органа.

При повышении эффективности надзора, предъявляет ряд требований к надзорным органам:

Во-первых, надзорные органы должны оперативно обмениваться информацией друг с другом.

Во-вторых, необходимы тесные отношения надзорных органов, для быстрого обмена с выводами и подозрениями.

Но в тоже время финансовые организации должны требовать от надзорного органа эффективный надзор, чтобы снизить свое бремя контроля и надзора.

Единый надзорный орган лучше всего подходит для решения проблем, потому что создается единая структура.

Но в тоже время есть и достаточно минусов в данной системе, одним из которых является сложность в соблюдении баланса между цепями регулирования, несмотря на аргументы в пользу экономии, данный орган будет монополистом, а это рано или поздно приведет к бюрократии.

Таким образом, при решении создании единого органа финансового регулирования, нужно учитывать, что полностью унифицированные надзорные органы имеют преимущества по сравнению с отдельными надзорными органами. При оценке достоинств и недостатков нужно учесть два фактора. Во-первых, любое изменение сопряжено с рисками. Во-вторых, важным вопросом является независимость регулирующего органа.

### **Использованные источники:**

1. Буторин А.А. Почему банку нужно быть осторожным при выявлении и квалификации сомнительных операций //Юридическая работа в кредитной организации.2019. № 1. С. 95.
2. Официальный сайт Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора [Электронный ресурс] <http://www.amfbc.ru/recovery.html> (дата обращения 18.03.2020г.)
3. Логачев О.Е. Правовые проблемы банкротства кредитных организаций: Дис. канд. юрид. наук. М., 2007. С. 135.
4. Михайленко И.С. Правовые проблемы предупреждения банкротства кредитных организаций: Дис. канд. юрид. наук. М., 2001. С. 43.
5. Федеральный закон от 01.05.2017 № 84 ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 18. ст. 2661.
6. Ручкина Г.Ф. Реализация нового механизма санации банков: правовые и организационные аспекты // Банковское право. 2018. № 1. С. 7.
7. Лаутс Е.Б. Новые банковские технологии и антикризисное регулирование рынка банковских услуг // Банковское право. 2017. № 4. С. 36.
8. Ручкин Р.О. Правовое обеспечение нового механизма финансового оздоровления кредитных организаций, проводимого Банком России с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора // Банковское право. 2018. № 4. С. 45.