

УДК 336.7

*Фурсова Т.В., канд. экон. наук, доцент  
Московский финансово-юридический университет (МФЮА)*

*Россия, г. Москва*

*Поваров А.В., студент*

*3 курс, кафедра «Финансов, налогообложения и финансового учета»*

*Московский финансово-юридический университет (МФЮА)*

*Россия, г. Москва*

## **БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

***Аннотация:** в статье описываются пути развития банковского регулирования и надзора. Предлагается идея по судебному отзыву лицензий у кредитных учреждениях.*

***Ключевые слова:** лицензия, банковское регулирование и надзор.*

***Annotation:** the article describes the ways of development of banking regulation and supervision. The idea of judicial revocation of licenses from credit institutions is proposed.*

***Key words:** license, banking regulation and supervision.*

Банковское регулирование и надзор – это вид публично-правовой деятельности, реализуемой Банком России, направленной на поддержание стабильности банковской системы и защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Объектами банковского регулирования и надзора являются кредитные

организации и банковские группы.

Общее руководство в области банковского регулирования и надзора осуществляет Банк России.

Особое место в области банковского регулирования и надзора отведено территориальным органам Банка России (например, Отделение Банка России по Владимирской области), которые проводят анализ деятельности кредитных организаций в регионах (их филиалов), выявляют кредитные организации, испытывающие временные финансовые трудности, определяют степень их проблемности. В рамках данной функции Отделение Банка России по Владимирской области:

- контролирует соблюдение коммерческими кредитными организациями банковского законодательства;

- осуществляет контроль за ходом исполнения ими требований и предписаний Банка России;

- организует работу по подготовке ходатайств об отзыве, заключений об аннулировании у коммерческих кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций и т.д.

Непосредственно само взаимодействие Отделения Банка России по Владимирской области с коммерческими банками на территории Владимирской области строится по двум большим направлениям.

Во-первых, «горизонтальное» взаимодействие между Отделением Банка России по Владимирской области и коммерческими кредитными организациями. Оно проводится в форме консультаций, ответов на запросы, разъяснений, рассмотрения предложений по вопросам регулирования банковской деятельности и пр.

Во-вторых, «вертикальные» взаимодействие между Отделением Банка России по Владимирской области и коммерческими кредитными организациями. Данное взаимодействие проводится в формах:

- непосредственно само банковское регулирование (установление

обязательных нормативов, правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности для коммерческих кредитных организаций; запрашивание и получение у коммерческих кредитных организаций информации о деятельности данных организаций; опубликование сведений о коммерческих кредитных организациях; установление требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля коммерческих кредитных организаций; предъявление квалификационных требований и требований к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации и других лиц);

- непосредственно сам банковский надзор (Банк России принимает решение о государственной регистрации и лицензированию кредитных организаций; Отделение Банка России по Владимирской области проводит проверки кредитных организаций; Отделение Банка России по Владимирской области применяет мер принуждения к коммерческим кредитным организациям).

Сейчас можно выделить три вида<sup>1</sup> банковского регулирования и надзора Отделения Банка России по Владимирской области за деятельностью коммерческих кредитных организаций:

1) Предварительное регулирование и надзор (применяется при создании коммерческой кредитной организации).

2) Текущее регулирование и надзор (применяется при осуществлении коммерческой кредитной организацией текущей деятельности).

3) Ликвидационное регулирование и надзор (применяется при реорганизации и ликвидации коммерческой кредитной организации).

---

<sup>1</sup> Пастушенко Е.Н. Цели правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. 2021. № 4. С. 42.

В настоящее время действующий нормативный пласт по вопросам осуществления банковского регулирования и надзора, носит «существенный» характер, все же в этой области имеется множество нерешенных проблем:

Так, одна из самых актуальных проблем - это применение к нарушителю такого наказания как «отзыв лицензии».

В настоящее время имеется целый ряд проблем, связанных с «массовыми» и «непредсказуемыми» отзывами лицензий у коммерческих кредитных организаций.

Массовый отзыв лицензий свидетельствует о развитии тенденции сокращения кредитных организаций, которая имеет, с одной стороны, положительную направленность в связи с оздоровлением финансовой системы и закрытием организаций, нарушающих банковское законодательство, но, с другой стороны, отрицательно сказывается на доверии к ней со стороны вкладчиков и порождает массовые проблемы с возвратом и сохранением денежных средств. Потери вкладчиков огромны. За прошлый год они составили примерно 45 млрд. рублей. Речь в первую очередь идет о средствах на вкладах, превышающих 1,4 млн. рублей и не покрываемых страховкой, а так же денежных юридических лиц, которые вообще не страхуются<sup>2</sup>.

Фактически ЦБ РФ получает возможность по своему усмотрению интерпретировать характер той или иной ситуации, принимать на основе этого усмотрения решение, затрагивающее права и законные интересы не только субъектов экономической деятельности, но и простых граждан.

Поэтому, целесообразно в законодательстве установить не административный, а судебный порядок, касающийся отзыва лицензии у кредитной организации и введения временной администрации. Суд при рассмотрении подобных заявлений будет оценивать все угрозы и риски.

---

<sup>2</sup> Сюбарева И.Ф. Тенденция сокращения кредитных организаций: защита прав вкладчиков, правовые проблемы банковского надзора и юридическая ответственность Банка России // Банковское право. 2021. № 5. С. 46.

Предложенная мера будет способствовать более эффективной защите не только прав кредитной организации, но и ее клиентов, которые не будут, «проснувшись с утра» поставлены перед фактом, что «у их банка отозвана лицензия».

#### **Использованные источники:**

1. Сюбарева И.Ф. Тенденция сокращения кредитных организаций: защита прав вкладчиков, правовые проблемы банковского надзора и юридическая ответственность Банка России // Банковское право. 2021. № 5. С. 46.
2. Пастушенко Е.Н. Цели правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. 2021. № 4. С. 42.