

Коренков Д.В.

студент магистратуры

2 курс, Институт магистратуры и

аспирантуры ФГБОУ ВО «Саратовская государственная

юридическая академия»,

Россия, г. Саратов

Научный руководитель: Быстрова Екатерина Федоровна

БАНК РОССИИ КАК ОРГАН БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

***Аннотация:** В научной статье проводится исследование статуса Банка России с точки зрения его функций как органа банковского регулирования и надзора. Проводится анализ юридических норм и институтов с целью определить существующий вектор развития вышеуказанного органа. Также дается анализ действий Банка России в период распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV).*

***Ключевые слова:** Банк России, банковское регулирование, банковский надзор, финансовый сектор.*

***Abstract:** The research article examines the status of the Bank of Russia in terms of its functions as a banking regulatory and Supervisory authority. Legal norms are analyzed and institutions in order to determine the existing vector of development of the above-mentioned body. The analysis of the Bank of Russia's actions is also given during the period of spread of coronavirus infection (2019-nCoV).*

***Keywords:** Bank of Russia, banking regulation, banking supervision, financial sector.*

В соответствии с положениями статьи 56 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. 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.

С юридической точки зрения банковский надзор - это надзор за соблюдением кредитными организациями банковского права. Установлен он только над кредитными организациями. В частности, в этом их отличие от любой другой хозяйственной организации¹.

Остановимся подробнее на некоторых особенностях банковского надзора.

Во-первых, банковский надзор регулируется правовыми нормами. Его нормативную основу составляют банковское законодательство и нормативные акты ЦБ РФ. Исчерпывающий перечень видов нормативных актов, которыми регулируется банковская деятельность, а значит, и банковский надзор, приводится в статье 2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон о банках). В то же время сам банковский надзор является составной частью банковской деятельности.

Во-вторых, банковский надзор осуществляется на федеральном уровне специальным органом надзора (Банком России). Следует подчеркнуть, что от трактовки понятия "орган банковского надзора" зависит установление пределов надзора и специфика санкций, применяемых Банком России к кредитным организациям в случае совершения ими нарушений.

Не являясь органом исполнительной власти (что подтверждается нормами действующего банковского законодательства), Банк России обладает специальным правовым статусом. Он монопольно осуществляет эмиссию

¹ Калантырский Д.Я. Пути совершенствования правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации // Юридическая работа в кредитной организации. январь - февраль 2006. N 1.

наличных денег, укрепляет и развивает банковскую систему, осуществляет банковское регулирование и банковский надзор. Основным элементом правового статуса Банка России является принцип независимости. Ст. 1 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" закрепляет, что Центральный банк Российской Федерации осуществляет возложенные на него функции и полномочия независимо от органов государственной власти. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям органов государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения в рамках надзорной деятельности. А в этом, собственно, и состоит основное отличие банковского надзора от различных видов государственного надзора.

В-третьих, согласно законодательству целью банковского надзора наряду с обеспечением стабильности банковской системы является защита интересов банковских клиентов.

В современный период основной тенденцией совершенствования банковского надзора становится централизация данной функции, в рамках которой надзорные функции территориальных управлений передаются Службе текущего банковского надзора. Помимо Службы банковского надзора функционируют Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями и Департамент обеспечения банковского надзора. Централизация банковского надзора призвана обеспечить высокое качество и эффективность надзорной деятельности, соблюдение единых подходов и стандартов в надзорной деятельности во всем государстве. К потенциальным негативным моментам можно отнести непринятие во внимание специфики социально-экономического развития регионов, в которых функционируют региональные банки, значительную удаленность от поднадзорных субъектов, снижение оперативности в принятии решений,

дополнительные бюрократические процедуры за счет вовлеченности большего количества сотрудников, увеличение нагрузки на орган надзора.

Банковское регулирование - издание Банком России правовых актов, обязательных для исполнения всеми кредитными организациями, а также в силу наличия полномочий совершение юридически значимых действий, которые могут влиять на состав и структуру банковской системы².

В нынешних условиях распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV) осуществление Банком России банковского регулирования выступает одной из важнейшей функций для поддержания стабильности финансовой системы в целом.

Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса³. Указанный акт регламентирует меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения, меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса, меры по поддержке ипотечного кредитования, меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике, меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации, меры по снижению нагрузки на российские акционерные общества.

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на профессиональных участников рынка ценных бумаг 1, а, также организаторов торговли, клиринговых организаций, репозитариев, управляющих компаний, инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Банк России не применяет некоторые меры воздействия за нарушения, совершенные организациями

² Бочкарева Е.А., Вершило Т.А., Мирошник С.В., Косаренко Н.Н., Крохина Ю.А., Пешкова Х.В., Прошунин М.М. Актуальные проблемы финансового права: учебник (под ред. д.ю.н., проф. А.Д. Селюкова, к.ю.н., проф. И.А. Цинделиани). - М.: "Юстиция". 2019.

³ Информация Банка России от 20 марта 2020 г. "Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса"

в период с 01 марта 2020 года по 01 января 2021 года⁴. В частности, меры воздействия не применяются за несоставление и непредставление контролером профессионального участника рынка ценных бумаг руководителю профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проверке выявленного нарушения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов профессионального участника (за исключением квартального отчета), предусмотренного пунктом 6.1 Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

Комитет банковского надзора (далее - Комитет) выступает в качестве постоянно действующего, специально созданного Банком России органа, осуществляющего надзорные и регулирующие функции. Комитет включает в себя всю совокупность структурных подразделений Центрального Банка России. Именно они обеспечивают реализацию надзорных функций. Совет директоров утверждает Состав Комитета банковского надзора. На Председателя Банка России возложены полномочия по назначению руководителя Комитета банковского надзора. Руководитель избирается из числа членов Совета Директоров. Совет директоров осуществляет утверждение структуры и Положения о Комитете банковского надзора.

До сих пор остается актуальным и нерешенным вопрос совмещения Банком России функций регулирования, надзора, а также привлечения к юридической ответственности в сфере банковской деятельности. Каждая из данных функций преследует различные цели и задачи. Несмотря на то что данное совмещение нормативно не запрещено, совмещение указанных функций ведет к определенным негативным последствиям для кредитных организаций, прежде всего в виде возможности Банка России официально толковать нормативные акты при проведении проверок кредитной организации.

⁴ Письмо Банка России от 6 апреля 2020 г. N ИН-015-55/50 "О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса"

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"/
3. Калантырский Д.Я. Пути совершенствования правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации // Юридическая работа в кредитной организации. январь - февраль 2006. N 1.
4. Бочкарева Е.А., Вершило Т.А., Мирошник С.В., Косаренко Н.Н., Крохина Ю.А., Пешкова Х.В., Прошунин М.М. Актуальные проблемы финансового права: учебник (под ред. д.ю.н., проф. А.Д. Селюкова, к.ю.н., проф. И.А. Цинделиани). - М.: "Юстиция". 2019.
5. Информация Банка России от 20 марта 2020 г. "Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса".
6. Письмо Банка России от 6 апреля 2020 г. N ИН-015-55/50 "О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса"