

**ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА:  
ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

**PROBLEMATIC ASPECTS OF BANKING SUPERVISION: FINANCIAL  
AND LEGAL ASPECT**

**Куприянова М.Ю.**, студент, ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»

**Kupriyanova M.Yu.**, kupriyanova1@gmail.com

**Аннотация**

В современных реалиях банковское регулирование и банковский надзор становятся сложной правовой проблемой. Актуальность проблемы обусловлена возрастанием количественных практических показателей нарушения банковского законодательства. В статье определены основные способы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. Анализируются законодательные и правоприменительные коллизии в данной сфере.

**Annotation**

In modern realities, banking regulation and banking supervision are becoming a complex legal problem. The urgency of the problem is due to the increase in quantitative practical indicators of violations of banking legislation. The article defines the main methods of banking supervision over the activities of credit institutions. Legislative and law enforcement conflicts in this area are analyzed.

**Ключевые слова:** банковский надзор, Центральный банк Российской Федерации (Банк России), банковское регулирование, банки.

**Keywords:** banking supervision, Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia), banking regulation, banks.

Трансформация банковской системы Российской Федерации на современном этапе ее развития занимает значимое место в развитии внутригосударственных экономических отношений. Для успешного развития финансово-экономических отношений требуется государственный контроль деятельности субъектов банковской системы.

Актуальность банковского надзора обусловлена социально-экономическими преобразованиями в Российской Федерации. Так, например, известно, что большая часть платежей происходит безналичной оплатой, в данных отношениях банки занимают место посредника. Если данный вопрос рассмотреть в историческом аспекте, то мировой финансовый кризис 2008 года затронул всю банковскую систему. Многие экономисты отметили неэффективность банковского надзора, не соответствующему уровню международного социального и экономического развития, как основную причину финансово-экономического кризиса. Представляется, что низкий уровень законодательной техники 2000-х годов обуславливался сложностью точных нормативных формулировок и неоднозначным толкованием их правоприменительными органами [2, с. 167].

Финансовая система общества, как и любая другая, функционирует и развивается только во взаимосвязи с другими социально значимыми сферами. Финансы в банковской сфере являются важным критерием оценки экономического положения государства, потому необходим строгий контроль за их формированием, распределением и использованием. В Российской Федерации банковское регулирование представлено в виде банковского контроля и банковского надзора. Последний вид государственного регулирования финансовой системы представляет особую важность, так как направлен на выявление нарушений действующего банковского законодательства.

Банковский надзор представляет собой публично-правовую деятельность, реализуемую Центральным банком и (или) специально уполномоченным государственным органом, направленную на поддержание стабильности банковской системы, а также защиту законных интересов вкладчиков и кредиторов.

Цель банковского надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, защите интересов вкладчиков и кредиторов [3, с. 883].

Задачи банковского надзора:

- защита интересов вкладчиков и кредиторов;
- предупреждение системного банковского кризиса;
- запрет и пресечение монополизации финансового капитала, поддержание конкуренции в банковском секторе экономики;
- способствование повышению эффективности банковского дела.

Законодательное закрепление банковского регулирования представлено в Федеральном законе от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Согласно положениям ст. 56 данного Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Таким образом, Банк России занимает центральное место в осуществлении постоянного надзора за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, устанавливая нормативными актами обязательные нормативы [4, с. 145-146].

Так, например, устанавливаются следующие обязательные правила для банковских групп:

1. внутренняя организация контроля;
2. ведение отчетности (например, отчет совершённых банковских операций, бухгалтерского отчёта);
3. составление и представление бухгалтерской и статистической отчётности.

Центральный банк Российской Федерации для осуществления своих функций имеет право запрашивать и получать необходимую информацию от кредитных организаций, а также требовать ее разъяснения. Банк России при осуществлении банковского регулирования и банковского надзора публикует сводные статистические данные для формирования аналитической информации о банковской системе Российской Федерации.

В современной надзорной практике особую роль занимает своевременное выявление проблемных кредитных организаций для предотвращения негативных последствий как для клиентов, пользующихся услугами данной организации, так и для ее экономического положения. Надзорные органы применяют к кредитным организациям два типа меры воздействия: предупредительные и принудительные.

Как показывает анализ статистических данных, представленных на официальном сайте Банка России, предупредительные меры воздействия используются более часто. Предупредительные меры (доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности организации) не могут регулировать в полном объеме деятельность субъектов банковской системы. Как показывают практические данные, наиболее эффективными принудительными мерами воздействия являются предъявление требования об устранении выявленных нарушений, штраф, отзыв лицензии. Данное положение обосновано тем, что по факту обнаружения грубого нарушения требований законодательства возбуждается административное производство, в рамках которого возможно лишение права на осуществление дальнейшей деятельности [1, с. 51].

Таким образом, банковский надзор в современных реалиях представляет собой динамическую систему в условиях повышенной нестабильности, так как функционирование банковского регулирования эффективно лишь при наличии государственного принуждения. Существующий институт государственного регулирования и надзора включает в себя установление общих правил и контроль за их исполнением без учета особенностей определенного вида банковской системы. Следствием этого является возникновение одной из основных проблем, которые способствуют ухудшению функционирования банковского сектора экономики. В таком случае видится решение спорной ситуации — применение дифференцированного подхода путём трансформации механизма государственного регулирования и надзора за кредитной системой на федеральном и региональном уровнях с учетом расширения инвестиционных функций регионов, а также делегировав определённые полномочия региональным институтам [2, с. 166].

Законодательство не исключает возможности введения дифференциации надзора в зависимости от текущего финансового состояния кредитной организации. Так, например, ст. 72 Закона о Банке России содержит положение о том, что Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций. Однако, несмотря на законодательное закрепление, на практике данный принцип в настоящий момент не применяется.

Исходя из этого, работа Банка России по своей сущности направлена на принятие мер для предупреждения и предотвращения нарушений законодательства в дальнейшем [5, с. 52]. Таким образом, деятельность Центрального банка Российской Федерации как надзорного органа является удовлетворительной по предупредительным мерам реагирования, направленным на предотвращение и снижение степени финансовых рисков, связанных с деятельностью кредитных организаций, что в конкретных случаях негативно влияет на финансовую устойчивость банковской системы.

### Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. от 14.07.2022 № 319-ФЗ) // СЗ РФ. – 2022. – № 29, ч. 3. ст. 5286
1. Асташов В.С. Проблемы и перспективы развития банковского регулирования и надзора в России / В. С. Асташов // Хроноэкономика. – 2020. – № 3 (24). – С. 49–56.
2. Баско О.В. Банковский надзор в РФ, современное состояние, проблемы и перспективы развития / О.В. Баско, Т.М. Грешнова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2019. – Т. 22. – № 2 (12). – С. 165–168.
3. Гребенюк К.В. Банковский надзор: сущность, принципы и роль в современных условиях / К.В. Гребенюк // Экономика и социум. – 2019. – № 11 (66). – С. 883–885.

4. Киселев А.С. Механизм повышения стоимости компании в банковской сфере / А.С. Киселев, В.А. Кузнецова // Вестник Московского финансово-юридического университета. – 2021. – № 1. – С. 141–150.

5. Ринчинова А.Ю. Банковский надзор и его развитие на современном этапе / А.Ю. Ринчинова // Академическая публицистика. – 2020. – № 2. – С. 49–55.

### **Literature**

1. Federal Law No. 86-FZ of 10.07.2002 "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" (with amendments. dated 07/14/2022 No. 319-FZ) // SZ RF. – 2022. – No. 29, part 3. Article 5286

1. Astashov V.S. Problems and prospects of development of banking regulation and supervision in Russia / V. S. Astashov // Chronoeconomics. – 2020. – № 3 (24). – Pp. 49-56.

2. Basko O.V. Banking supervision in the Russian Federation, current state, problems and prospects of development / O.V. Basko, T.M. Greshnova // Innovative technologies in mechanical engineering, education and economics. – 2019. – Т. 22. – № 2 (12). – Pp. 165-168.

3. Grebenyuk K.V. Banking supervision: essence, principles and role in modern conditions / K.V. Grebenyuk // Economy and society. – 2019. – № 11 (66). – Pp. 883-885.

4. Kiselev A.S. The mechanism of increasing the value of a company in the banking sector / A.S. Kiselev, V.A. Kuznetsova // Bulletin of the Moscow University of Finance and Law. - 2021. – No. 1. – pp. 141-150.

5. Rinchinova A.Yu. Banking supervision and its development at the present stage / A.Yu. Rinchinova // Academic journalism. – 2020. – No. 2. – pp. 49-55.