Содержание и признаки понятия банковского надзора за деятельностью коммерческого банка в России

Маркова Екатерина Павловна
студент Челябинского государственного университета

Аннотация: в статье обозначены признаки понятия банковского надзора двойственного, формального и принципиального содержания, которые позволили сформулировать общее понятие банковского надзора за деятельностью коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческий банк, Базель III, банковский надзор, банковский контроль, принципы банковского надзора.

Content and features of the concept of banking supervision over the activities of a commercial Bank in Russia

Abstract: the article identifies the features of the concept of banking supervision of dual, formal and principled content, which allowed us to formulate a General concept of banking supervision over the activities of commercial banks.

Keywords: commercial Bank, Basel III, banking supervision, banking control, principles of banking supervision.

Актуальность исследования особенностей банковского надзора определяется ростом важности кредитно-финансового рынка для экономики в национальном и в глобальном масштабе, что формирует обязанность государства создавать условия для повышения конкурентоспособности банков, функционирование которых в условиях глобализации решает взаимосвязанные задачи национального и международного банковского развития[17, с. 4], в том числе задачи реализации надзорных баноквских принципов Группы 20 ("G20«)[30] и Совета финансовой стабильности («Financial Stability Board, FSB» [34]), систематизированных Базельским комитетом по банковскому надзору ("Basel Committee on Banking Supervision, BCBS«[31]). При этом особое внимание уделяется использованию информационных технологий, позволяющих проводить банковский надзор дистанционно и внедрять новые контрольно-надзорные методы, развивающие мотивировочное суждение[11, с. 4].

Практическая важность применения правовых механизмов надзорной деятельности обозначена в специальных разделах программных документов ЦБ России[2],[3] и подтверждается соответствующим объемом судебной практики. Так положения 10 главы Федерального закона «О Центральном банке РФ» (далее — Закон о Банке России[1]) о механизмах банковского надзора и регулирования по сведениям правовой системы КонсультантПлюс рассматривались в 1669 судебных решениях[29].

Рассматривая теоретико-правовые основы содержания, признаков банковского надзора, стоит указать на схожесть правового содержания контрольных и надзорных мероприятий в сфере банковского регулирования, что аргументируется двумя основными факторами.

Во-первых, российскими правоведами [9], [12], [24] приводятся логичные доказательства охвата надзорными мероприятиями функций контроля в банковской сфере отношений, что формирует теоретический фактор схожести контроля, надзора за деятельностью коммерческих банков.

Во-вторых, в действующем банковском законодательстве[1] из норм о банковском контроле

упоминается только правила внутреннего контроля банков, при этом контрольные функции Банка России в отношении коммерческих банков обозначены в правовых конструкциях банковского надзора, что отражает правовой фактор охвата банковского контроля функциями банковского надзора.

В частности, А.Г. Гузнов приводит достаточно аргументов того, что надзор в сфере финансов представляется специфическим способом проведения контроля с характерными задачами:

1) предупреждения нарушений законных интересов, прав пользователей банковских услуг и защиты других публичных интересов;

2) современного развития поднадзорных объектов в банковской системе или в ином сегменте финансового рынка[15, с. 29].

Проведенный анализ ряда работ российских и зарубежных правоведов [7], [10], [19], [21], [28], [33] позволил А.В. Гузнову сформулировать следующее понятие финансового надзора — это урегулированный правовыми нормами вид контроля, проводимый без вмешательства в управленческую деятельность поднадзорных субъектов, главные цели которого заключаются в обеспечении стабильности финансового рынка, в защите прав кредиторов, потребителей финансовых услуг и их законных интересов, в способствовании развитию элементов финансового рынка, в обеспечении законности функционирования поднадзорных субъектов[16, с. 28]. При этом не отрицается мнение других правоведов о различиях в регулировании административных правовых норм контроля и надзора [4, с. 229], [6, с. 454], [5, с. 329], [25, с. 44].

Винникова, И.В. [13] по данному поводу аргументирует схожесть понятий контроля и надзора в сфере финансового права с незначительными различиями, поскольку контрольно-надзорные мероприятия проводятся в рамках деятельности уполномоченных субъектов; идентичные цели этих мероприятий заключаются в обеспечении законности, безопасности субъектов. При этом контроль предполагает проверку деятельности, для которой требуется специальное разрешение, с применением других методов, средств воздействия на подконтрольных субъектов. Поэтому проверка Банком России подконтрольных лицензируемых банков делает банковский надзор деятельностью особого порядка в целях проверки условйи лицензирований, что предопределяет совпадение целей контрольной и надзорной деятельности в банковской сфере отношений.

Исходя из вышеизложенного, можно отметить, что охват надзорными мероприятиями функций контроля в банковской сфере отношений объективно связан с лицензированием российских банков Банком России, что предполагает совмещение контрольно-надзорных банковских функций в рамках полномочий одного субъекта, Банка России, и отражает специфический императивный характер системы контрольно-надзорных банковских отношений.

То есть, двойственным признаком понятия банковского надзора за деятельностью коммерческого банка в России стоит указать охват мероприятий контроля банков системой банковского надзора на всех стадиях функционирования кредитной организации.

Формы банковского надзора можно разделить с учетом стадии осуществления надзорной деятельности или комплекса мер, осуществляемых надзорным органом на определнном этапе жизнедеятельности кредитной организации: предварительный надзор на стадии подготовки и выдачи лицензии банку, которая представлется формой государственного признания соовтетствующего коммерческого банка; текущий надзор на этапе повседневной деятельности кредитной организации надзор; последующий надзор на стадиях предупреждения банкротства банка, в период отзыва (аннулирования) банковской лицензии[23].

По данному поводу Л.Г. Ефимова выделяет две формы банковского надзора: проверку и наблюдение[18, с.118]. Неретин М.С. предлагает рассматривать проверку основной формой

банковского надзора, которая реализуется основным методом применения принудительных мер[22].

Значит, формальным признаком банковского надзора за деятельностью коммерческого банка представляется четкая регламентация средств и форм этого вида надзора на всех стадиях функционирования кредитной организации.

В этой связи стоит также добавить выводы ряда исследователей [8], [14, с. 34], [20], [26], [27] о принципах банковского надзора, в результате анализа которых И.В. Винникова обобщила систему актуальных принципов надзора за банками, включающую[13]:

1) группу организационных надзорных принципов банковской сферы отношений, которую составляют принципы: технологичности, непрерывности, независимости, объективности, обоснованности, информационной доступности и открытости банковского надзора;

2) группу функциональных принципов, в которые входят принципы: системности и превентивности банковского надзора;

3) группу общественно-значимых принципов ответственности и обеспечения конфиденциальности банковской тайны;

4) группу базельских принципов осуществления банковского надзора.

Представляется логичным скорректировать последовательность указанной системы и установить первой (основной) группу базельских надзорных принципов, а другие три группы обозначенных принципов обозначить дополнительными, поскольку процесс совершенствования системы банковских надзорных принципов активно развивается на основе всеобщего признания и активного применения множеством стран современных стандартов банковского регулирования, систематизированных в Базельской рамочной программе[35] реализации принципов Базель III[32]. Поэтому в глобальных условиях развития банковской системы России более значимой представляется основная группа базельских принципов надзора, которые в той или иной мере охватывают дополнительные группы организационных, функциональных, общественно-значимых надзорных принципов.

Следовательно, принципиальным признаком банковского надзора за деятельностью коммерческого банка следует отметить наличие внушительного объема норм-принцнипов междунардного и национального уровня регулирования.

На основе обозначенных тезисов можно сформулировать общее понятие банковского надзора за деятельностью российского коммерческого банка — это установленный законом формальный комплекс управленческих действий Банка России, направленных на соблюдение поднадзорным коммерческим банком на всех стадиях его функционирования норм действующего банковского законодательства, сформированных с учетом базельских и прочих надзорных принципов.

Библиографический список

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
2. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 — 2021 годов (утв. Банком России). URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/83253/onrib_2021.pdf (дата обращения: 22.12.2020).
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 — 2021 годов (разработаны Банком России). URL: https://cbr.ru/analytics/develop/main_direction_2019_2021/ (дата обращения: 22.12.2020).
4. Административное право Российской Федерации: учебник / Ю. И. Мигачев, Л. Л. Попов, С. В.

Тихомиров ; под ред. Л. Л. Попова. — 5-е изд.,— М.: Издательство Юрайт, 2019. — 456 с.
5. Административное право Российской Федерации: учебник для бакалавров / Отв. ред. Л.Л. Попов. М.: РГ-Пресс, 2016. — 519 с.
6. Административное право: учебник / Под ред. Л.Л. Попова. М.: Юристь, 2015. — 697 с.
7. Беляев В. П. Контроль и надзор: проблемы разграничения / В.П. Беляев // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 4 (77). С. 199-207.
8. Болтинова О.В. Бюджетный процесс в Российской Федерации: теоретические основы и проблемы развития: автореф. дис. ... докт. юрид. наук. М., 2008. — 51 с.
9. Борисова, Е.В. Консолидированный банковский надзор в системе финансового права: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04 / Е.В. Борисова. — Москва, 2015. — 26 с.
10. Ван Хорн Дж. К. Основы финансового менеджмента. Часть 1 / Джеймс К. Ван Хорн, Джон М. Вахович. пер. с англ. — М.: Книга по Требованию, 2018. — 610 с.
11. Винникова И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04 / И.В. Винникова. — Москва, 2015. — 208 с.
12. Винникова И.В. Банковский надзор и финансовый контроль: соотношение понятий // Евразийский юридический журнал. 2015. № 8 (87). С. 191-193.
13. Винникова И.В. Современные принципы банковского надзора в Российской Федерации // Евразийский юридический журнал. 2015. № 1 (80). С. 187-190. — С. 56-76.
14. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: Юриспруденция, 2013. — 101 с.
15. Гузнов А.Г. Банковское право. Частно-правовое регулирование. Учебник и практикум / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.В. Шамраев. Сер. 69 Бакалавр и магистр. 2-е изд. М., 2019. — 157 с.
16. Гузнов А.Г. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России. Учебное пособие / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. Москва, 2019. Сер. 68 Профессиональное образование (1-е изд.). — 170 с.
17. Гузнов, А.Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: дис. ... докт. юрид. наук: 12.00.04 / А.Г. Гузнов. — Москва, 2016. — 494 с.
18. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебник для бакалавров / Л.Г. Ефимова. — М., Проспект, 2018. — 608 с.
19. Кинг Б. Банк 3:0.: Почему сегодня банк — это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете / пер. с англ. — М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. — 474 с.
20. Лопатникова Е.А. Реализация принципов налогового права: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012. — 27 с.
21. Мицкевич Л.А. Современное состояние института государственного контроля (надзора) в сфере предпринимательской деятельности / Л.А. Мицкевич, А.Ф. Васильева // Государство и право, 2015, № 10, С.38.
22. Неретин М.С. Понятие и правовые основы банковского надзора в Российской Федерации/ М.С. Неретин // Административное и муниципальное право. 2008, № 5. С. 27.
23. Рождественская Т.Э. Финансовые организации как субъекты финансовых правоотношений / Т.Э. Рождественская / Сборник: Финансовое правоотношение: доктринальные и правоприменительные аспекты. Сборник статей по материалам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 192-196.
24. Рождественская, Т.Э. Теоретико-правовые основы банковского надзора в Российской Федерации: автореф. дис. ... докт. юрид. наук: 12.00.14 / Т.Э. Рождественская. — Москва, 2012. — 61 с.
25. Россинский Б.В. Административное право: учебник / Б.В. Росинский, Ю.Н. Старилов. — 6 изд.

— М.:Норма: Инфра-М, 2019. — 640 с.
26. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора // Деньги и кредит № 1. 2007. С. 20.
27. Смирнов Д.А. Принципы российского налогового права: теоретические и практические аспекты формирования и реализации: автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Саратов, 2011. — 54 с.
28. Фролова Е.Е. Учебно-методический комплекс дисциплины «Банковский надзор» / Е.Е. Фролова, Н.А. Войкова // Международный журнал экспериментального образования. 2015. № 8-2. С. 183-184.
29. Информация специализированного портала СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi (дата обращения: 22.12.2020).
30. Информация ЦБ РФ. «Группа 20». [Электронный ресурс], URL: https://cbr.ru/today/ms/smo/g20/ (дата обращения: 22.12.2020).
31. Basel Committee on Banking Supervision, BCBS. URL: https://www.bis.org/basel_framework/index.htm?m=3%7C14%7C697 (дата обращения: 22.12.2020).
32. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems — revised version, June 2011. [Электронный ресурс], URL: https://www.bis.org/publ/bcbs189.htm (дата обращения: 22.12.2020).
33. Constancio V. Financial stability risks, monetary policy and the need for macro-prudential policy. Speech by Vitor Constancio, Vice-President of the ECB. Warwick Economic Summit. 2015. — 16 p.
34. Financial Stability Board, FSB. URL: https://www.fsb.org/2012/09/cos_061030a/ (дата обращения: 22.12.2020).
35. The Basel Framework. [Электронный ресурс], URL: https://www.bis.org/basel_framework/ (дата обращения: 22.12.2020).