

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

**Ю.С. Смиренко,
студент ИГиП ТюмГУ,
направление «Юриспруденция»
yura-smirenko@yandex.ru
Научный руководитель:
О.Г. Геймур,
доцент кафедры административного
и финансового права ИГиП ТюмГУ,
кандидат юридических наук**

Приоритетом государственной социально – экономической политики современной России является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Особое место в этом процессе занимает банковский сектор, развитие которого в значительной степени зависит от состояния банковской системы России, ее правового регулирования, банковского регулирования и надзора [1, 3]. С развитием банковской системы возникает потребность в совершенствовании ее правового регулирования и во внедрении в соответствующие правовые нормы положений, которые способствовали бы предупреждению правонарушений, способных вызвать системную нестабильность в экономике. Как отмечают эксперты, проблема устойчивости банковской системы перерастает национальные границы. Построение модели банка, банковской системы, наиболее защищаемой от общеэкономических и социальных потрясений, становится общенациональной проблемой, приоритетной экономической задачей современного мира. В деятельности банковской системы и ее отдельных институтов сохраняется ряд противоречий, снижающих эффективность хозяйствования, возможность развития более ускоренными темпами [2, 21]. В этой связи, хотелось бы раскрыть основные проблемные аспекты правового регулирования в банковской сфере.

Несмотря на наличие реальных проблем в современной банковской деятельности, есть и ряд законодательных решений, которые несут положительные моменты. В основе правового регулирования банковской системы России, включая особенности правового статуса Банка России, защиты и обеспечения устойчивости рубля, реализации государственной денежно-кредитной политики, защиты прав и законных интересов участников денежно-кредитных отношений, лежит не только банковское или гражданское законодательство, но и в первую очередь Конституция России [3, 9]. Основные положения, касающиеся правовых основ функционирования банковской системы, были сформулированы в статьях 8, 15, 71, 75 Конституции Российской Федерации [4], в последующем развернуты в федеральных законах «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [5], «О банках и банковской деятельности» [6] и ряде других законодательных актах. В настоящий момент устойчивость банковской системы Российской Федерации обеспечивается взаимодействием Центрального банка РФ и кредитных организаций, и строится на основе издания Центральным банком нормативных предписаний и выполнения их положений кредитными организациями; осуществления контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций и внутреннего банковского контроля за проводимыми операциями, активами. Банком России принимаются нормативные акты, предусматривающие совершенствование банковского регулирования и контроля, включая лицензирование банковской деятельности, организацию дистанционного надзора, инспектирование, противодействие отмыванию преступных доходов.

В целях укрепления доверия к банковской системе со стороны населения и роста организованных сбережений населения, а также снижения рисков банков при формировании долгосрочной ресурсной базы был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ [7]. Данный Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, Агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в системе страхования вкладов.

Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций с целью предотвращения и выявления ситуаций, которые могут угрожать стабильности банковской системы России, законным интересам вкладчиков и кредиторов, на основе проведения плановых и внеплановых проверок кредитных

организаций, так за 2013 год по данным Центрального Банка, было проведено на плановой основе 688 проверок (66,9%) и 341 (33,1%) проверка на внеплановой основе [8]. Данные мероприятия, помогают выявлять нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, представления неполной или недостоверной информации, что влечет применение санкций к нарушителю, а именно к руководителям кредитных организаций, это подтверждается данными по возбужденным делам гражданско-правового и уголовного характера, за нарушение законодательства в сфере банковских услуг с 2012-2014 г.г. За данный период, по гражданской ответственности, ущерб нанесенный действиями руководства, составил 2 680 676 рублей, а по уголовной ответственности, руководители, привлекались чаще всего за мошенничество и преднамеренное банкротство организации [9].

Регулирование деятельности кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе. Можно согласиться с Серебренниковым А.С. в том, что в настоящее время актуальными направлениями совершенствования банковского контроля можно назвать предотвращение нетранспарентности банковской деятельности, совершенствование системы оценки экономического положения банков и отбора банков для участия в системе страхования вкладов [10, 12]. Целесообразно и дальше развивать банковский контроль в указанной сфере, что позволит обеспечить достаточно высокую устойчивость отечественной банковской системы.

В соответствии с законом «О Центральном банке Российской Федерации» целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. В целях обеспечения реализации единой государственной валютной политики, а также обеспечения устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества был принят Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ [11]. Исходя из положений этих законов Центральный Банк в современных условиях первоначально должен обеспечить стабильность российской валюты. Однако некоторые российские аналитики считают, что политика российских монетарных властей, в частности Центрального банка, искусственно ограничивающих денежное предложение на внутреннем рынке и потакающих вывозу капитала, усугубляя действие экономических санкций. В современных условиях одной из наиболее важных задач валютного регулирования является подавление нелегального оттока капитала за границу. В то же время вывоз капитала из России, тем не менее, происходит. В данном случае речь идет о сумме, составившей за первое полугодие 2014 года более 80 млрд. долларов, которая совпадает по объему с величиной сокращения кредитов российским заемщикам, вызванные введением санкций. Результативная борьба Банка России с указанным явлением могла бы свести к минимуму негативный эффект введенных против нашей страны экономических санкций [12, 23].

Надзорные и регулятивные функции Банка России выражаются в государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковских операций, в установлении для кредитных организаций обязательных экономических нормативов, а также правил проведения банковских операций, правил бухгалтерского учета, составления статистической отчетности, в предъявлении квалификационных требований к руководителям исполнительных органов и главному бухгалтеру кредитной организации. Отзыв лицензии – крайняя мера, применяемая Банком России в порядке надзора к тем кредитным организациям, которые нарушают законы и не выполняют требования нормативных актов ЦБ РФ. За период с 01.01.2006 г. по 01.01.2014 г. были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 254 кредитных организаций, за данный период наблюдается определенная устойчивая тенденция к увеличению числа кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских кредитных операций [13]. Основаниями отзыва лицензий на осуществление банковских операций были нарушение банковского законодательства, существенная недостоверность отчетности, неисполнение требований кредиторов. Процесс отзыва лицензий у кредитных организаций набирает обороты, так согласно статистическим данным Банка России за период с 01.01.2014 – 01.01.2015 число зарегистрированных организаций сократилось с 1071 до 1049, за этот же период число отозванных лицензий, напротив, увеличилось с 1616 до 1638 [14].

В целом, действующая политика государства и Банка России направлена на сокращение числа неэффективных финансовых структур, повышение капитализации и собственного капитала кредитных организаций, консолидацию российской банковской системы путем ее укрупнения. Можно сделать вывод, что Банком России проводится более тщательный отбор при выдаче лицензий кредитным организациям, а также если анализировать статистические данные по отзыву лицензий, то справедливо будет отметить, что с рынка банковских услуг, убираются не добросовестные организации банковского сектора. Однако, также необходимо формирование максимально благоприятной среды для развития банковского бизнеса, для повышения конкурентоспособности и наращивания возможностей отечественной банковской системы.

Причём все ключевые параметры – качество управления банками, состояние конкурентной среды, прозрачность банковской деятельности, банковский надзор – должны ориентироваться на самые высокие международные стандарты.

Обозначенные моменты - лишь часть большого массива проблем, решение которых требует не принятия отдельных мер, а проведения согласованной политики всех государственных органов. Более того, эти меры должны осуществляться в комплексе с общеэкономическими мерами в рамках общей экономической политики. Анализ действующего законодательства в области регулирования банковской деятельности позволяет сделать вывод о том, что эффективная и стабильная банковская система является одной из составляющих финансовой устойчивости государства. Современная политика государства в области регулирования банковской системы должна быть направлена на повышение эффективности ее функционирования, что может быть достигнуто путем совершенствования правовой базы.

Список литературы:

1. Пшеничников А. Г. Финансово-правовые аспекты государственной политики в сфере банковской деятельности в Российской Федерации: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.14 / А. Г. Пшеничников - Тюмень, 2010. – 197 с.
2. Фетисов Г.Г. Экономическое и организационно-правовое обеспечение устойчивости банковской системы / Г.Г. Фетисов //Адвокат. – 2012. – №9. – С. 21–27.
3. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы РФ, 2003 г. / Я.А. Гейвандов. - М.: «Аванта+», 496 с.
4. Конституция Российской от 12 декабря 1993 г.: по сост. на 5 февраля 2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014. – № 15. – Ст. 1691.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
6. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02 декабря 1990г. № 395-1: по сост. на 29 декабря 2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 50. – Ст. 5029.
8. Отчет Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации [сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.03.2015).
9. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. № 149. 2015 год [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtlId=bnksyst> (дата обращения: 21.03.2015).
10. Серебренников А.С. Актуальные направления совершенствования банковского контроля / А.С. Серебренников // Финансовое право. – 2012. - № 8. - С.11–19.
11. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 1. – Ст. 7.
12. Глазьев С. Санкции США и политика Банка России: двойной удар по национальной экономике / С. Глазьев // Вопросы экономики. – 2014. – №9. – С. 23–28.
13. Статистические данные Банка России по отзывным лицензиям кредитных организаций 2013–2015 г. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/search/print.press.htm> (дата обращения: 19.03.2015).
14. Банк России может ускорить темпы отзыва лицензий, убрав с рынка до 50 игроков // Налоги. – 2014. – № 7. – С. 1–3.