

УДК: 342.97

*Исакова Ольга Александровна,
магистрант, Костромской государственной университет*
*Isakova Olga Aleksandrovna,
postgraduate, Kostroma State University*
olga0326@yandex.ru

КОНТРОЛЬ И НАДЗОР БАНКА РОССИИ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

CONTROL AND SUPERVISION OF THE BANK OF RUSSIA OVER THE ACTIVITIES OF NON-BANK FINANCIAL INSTITUTION

В статье рассматриваются теоретические и правовые основы банковского надзора и контроля со стороны Центрального банка, а также вопросы совершенствования механизма надзора и контроля за субъектами надзора. Автор анализирует законодательство Российской Федерации, их отношение к реальной практике на рынке ценных бумаг, рассматривает полномочия Центрального банка как «мегарегулятора» и предлагает пути совершенствования правового регулирования и повышения эффективности банковского надзора со стороны Банка России.

The article discusses the theoretical and legal foundations of banking supervision and control by the Central Bank, as well as issues to improve the mechanism for the implementation of control and supervisory activities for the subjects of supervision. The author analyzes the legislation of the Russian Federation, its correlation with real practice prevailing in the financial market, considers the powers of the Central Bank as a “mega-regulator”, and also suggests ways to improve legal regulation and increase the efficiency of banking supervision by the Bank of Russia.

Организация системы банковского надзора в Российской Федерации. Актуальные задачи банковского контроля и надзора в свете современных тенденций.

Organization of a banking supervision system in the Russian Federation. Current tasks of banking control and supervision in the light of current trends.

Банковский надзор является одним из средств, обеспечивающих

стабильность функционирования банковской системы любого государства, так как ослабление банковской системы страны представляет угрозу финансовой стабильности, как в данной стране, так и за ее пределами. Предпосылки для осуществления надзора за деятельностью организаций в качестве отдельной государственной функции появились достаточно давно. Однако адекватную реализацию эта идея получила после Второй мировой войны и Великой депрессии 1923-1933 гг. В то же время, модели организации банковского надзора очень различны в каждой стране. Выбор конкретного метода банковского надзора и контроля в конкретной стране состоит из факторов, которые придают каждой из ее национальных характеристик уникальность друг для друга. Елизаров В. Н. определяет банковский надзор через контроль. В частности, Елизаров В. Н. пишет о том, что «банковский надзор представляет собой общий государственный надзор в определенной области хозяйства – банковском секторе»²⁹. Следует отметить, что система банковского надзора в нашей стране достаточно молода. Создание двухуровневой банковской системы и формирование механизма надзора происходили практически одновременно и в очень короткие сроки. За двадцать лет своего существования организация надзора и регулирования деятельности кредитных организаций в России прошла сложный этап становления и по большинству ключевых признаков приблизилась к мировым стандартам. В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29.11.2013 года с 03.03.2014 года Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР) упразднена. Полномочия, ранее выполняемые СБРФР в области регулирования, контроля и надзора в области финансовых рынков с 03.03.2014 года переданы в установленные структурные подразделения Банка России³⁰. Таким образом, Банк России является мегарегулятором финансового рынка³¹. Это означает, что Банк России регулирует и контролирует деятельность некредитных финансовых организаций. Целью регулирования, контроля и надзора является

²⁹ Елизаров В. Н. Банковский надзор в Европейском союзе: ключевые аспекты. Сборник. – Калининград.: Изд-во КГУ. 2005.

³⁰ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://cbr.ru> (дата обращения: 19.09.2017).

³¹ Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Законодательство России» – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 19.09.2017).

обеспечение устойчивого развития финансового рынка³² Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе немедленное выявление и противодействие кризисам, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках. Немногие организации смогли соответствовать требованиям действующего законодательства. Так, например, число некредитных финансовых организаций в Костромской области сократилось с 2015 года почти в 2 раза и составило 71 организацию³³. Что касается кредитных организаций, то по состоянию на 01.07.2017 года на территории Костромской области было зарегистрировано 6 действующих региональных банков, в то время как в 2018 году их число составило лишь четыре³⁴.

В настоящее время Банк России является субъектом контрольно-надзорной деятельности, которая не только обеспечивает стабильность банковско-финансовой системы Российской Федерации, но и субъектом безопасности посредством своей контрольно-надзорной деятельности.

Стоит отметить, что Банк России изменил надзор за некредитные финансовыми организациями и требования к ним в зависимости от их значимости на рынке и принимаемых рисков. Это коснулось микрофинансовых организаций, страховщиков, профучастников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний.

Малым и средним участникам рынка это должно принести сокращение расходов на взаимодействие с регулятором - меньше объем и реже периодичность отчетности, отсутствие плановых выездных проверок. Но чем больше компания и чем выше ее риск-профиль, тем более пристальное внимание ей будет уделять надзор.

На финансовом рынке аналогичный подход уже применяется в отношении банков, и до конца 2018 года мелкие игроки должны были получить лицензию, что ограничивает их в отношении наивысшего риска сделки в упрощенном обмене с капиталом. Требования к другим банкам и

³² Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Законодательство России» – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 19.09.2017).

³³ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://cbr.ru> (дата обращения: 19.09.2017).

³⁴ Там же.

надзору будут оставаться самыми жесткими, особенно в отношении системно значимых игроков.

В настоящее время регулирование большинства некредитных финансовых организаций в той или иной степени уже пропорционально. Банк России последовательно развивает этот принцип. В частности, для средних и малых участников рынка объем, и частота отчетности будут снижены, они будут проверяться только при наступлении определенных событий, а основные игроки будут регулярно³⁵ проверяться Банком России.

Исходя из вышеизложенного, мы хотели бы предложить следующие положения, которые позволяют наиболее конструктивно и всесторонне осуществлять контроль и надзор за деятельностью субъектов финансового рынка:

1. Разработка концепции контроля и надзора за комплексной системой диагностики состояния и динамики некредитных финансовых организаций.

2. Систематизировать и классифицировать все виды некредитных финансовых организаций для применения к ним мер воздействия в зависимости от их финансового состояния и структуры организации.

3. Разработать методику построения системы мониторинга деятельности некредитных финансовых организаций, в основу которой была бы положена концепция формирования информационно-аналитических, статистических сведений о некредитных финансовых организациях на стадии их государственной регистрации с последующими внесенными изменениями.

Библиографический список

1. Елизаров В. Н. Банковский надзор в Европейском союзе: ключевые аспекты. Сборник. – Калининград.: Изд-во КГУ. 2005.

2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://cbr.ru> (дата обращения: 19.09.2017).

3. Российская газета – Федеральный выпуск № 154(7617).

4. Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система

³⁵ Российская газета – Федеральный выпуск № 154(7617).

«Законодательство России» – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 19.09.2017).