

Секция «Государственный финансовый контроль: экономико-правовые аспекты»

Центральный Банк Российской Федерации как орган банковского надзора

Научный руководитель – Абрамова Наталья Евгеньевна

Касимова Мона-Анисия Константиновна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: mona.97@mail.ru

<p>Современные условия, в которых вынуждена находится Россия в виду наличия санкционных мер, связанные с присоединением Крыма и введением российских войск на территорию Украины, направлены на ограничение доступа российских компаний к мировому рынку капиталов, что в свою очередь привело к появлению угроз для самих участников финансового рынка. Согласно анализу Е. А. Лупандиной, российская экономика страдает от некачественной ресурсной базы. Критические проблемы в секторе банковского управления, особенно в части управления активами и обязательствами, приводят к росту рисков для кредиторов и клиентов, ассоциирующихся с банками. [4] Это, в свою очередь, способствует обвалу финансового состояния банков после их санации. В этом контексте также наблюдается распространение мошеннических действий, направленных на незаконное получение страховых выплат и легализацию средств, полученных преступным путем. Появление угроз привело, с одной стороны, к усилению нормативно-правовой базы в области банковского обслуживания с целью уменьшения существующих и потенциальных рисков, с другой — к акценту на усовершенствование механизмов банковского контроля и надзора. В этом контексте особого внимания заслуживает роль Центрального банка Российской Федерации (далее — Банк России), который выступает ключевым органом в финансовой системе страны. Банк России обладает уникальным правовым положением и полномочиями по регулированию монетарной сферы и осуществлению надзорной функции от имени государства, что является критически важным для обеспечения эффективности проводимой экономической политики и стимулирования развития экономики. Это, в свою очередь, способствует укреплению позиций России на международной арене. Фундаментом действий Центрального Банка Российской Федерации служит Федеральный закон "О Центральном Банке РФ (Банке России)". [1] Изучая указанный закон, можно отметить, что в его 56 статье указывается на отсутствие у Банка России исполнительных полномочий для осуществления управленческих операций в отношении финансовых учреждений. Также ему не предоставлено право влиять на работу банковских институтов или оценивать адекватность их функционирования. Однако, Центральный Банк имеет полномочия на осуществление регулятивной и надзорной деятельности в этой сфере. Анализ научных работ выявил, что трактовка банковского регулирования и надзора чаще всего осуществляется через призму банковского права. А. Г. Братко рассматривает банковский надзор как комплекс мероприятий по дистанционному и прямому контролю за деятельностью финансовых учреждений с целью обеспечения их соответствия действующим законодательным рамкам, включающим в себя обязательства по соблюдению норм бухгалтерского учёта, финансового регулирования и отчётности. [2] В то время, работы А. В. Пасько объясняют банковский надзор как процесс критической оценки и контроля со стороны регулирующих органов на основе принятых полномочий и нормативных актов, направленный на поддержание устойчивости и безопасности банковской системы за счет внимания к интересам депозиторов и кредиторов. [5] И. В. Винникова полагает, что надзорная функция Центрального банка РФ предполагает регулирование и контроль за банковской сферой на

основе нормативно-правовых актов. Эти регламенты образуют систему мер, направленных на обеспечение постоянного контроля за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами установленных законодательством требований на территории Российской Федерации.[3] Исходя из представленной информации, приходим к ряду важных умозаключений. Центральный банк Российской Федерации исполняет роль главного органа, осуществляющего мониторинг и регулирование банковской системы в стране. Это учреждение функционирует как автономный финансовый орган, что влечет за собой значительную степень обязательностей за принимаемые решения в процессе проведения регулятивной и надзорной деятельности. Современные обстоятельства, определенные влиянием внешних факторов, вносят коррективы в операции российских банков, заставляя их адаптировать политику в соответствии с международными финансовыми нормами и правилами, что становится основой для законодательного регламентирования банковского надзора и контроля. Это порождает потребность в адаптации к риск-ориентированной модели управления, целью которой является своевременная диагностика потенциально уязвимых аспектов с последующим их устранением.</p>

Источники и литература

- 1) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в ред. от 28.12.2024 // Консультант Плюс
- 2) Братко, А. Г. Банковское право (вопросы теории и практики) / А. Г. Братко. — М.: Гарант, 2017. — 784 с. Бровкина, Н. С. Банковский надзор: сущность и возрастающая роль в современных условиях / Н. С. Бровкина // ВЕСТНИК. — 2017. — № 15(1). — С. 64–67.
- 3) Винникова, И. В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности: Автор. дисс. на соиск. ученой степени канд. юрид. наук по специальности 12.004 — финансовое право; налоговое право; бюджетное право. — М.: ФГБОУ ВПФ «Московский государственный университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)», 2019. — 24 с.
- 4) Лупандина, Е. А. Банковский надзор и уроки кризиса / Е. А. Лупандина // Вестник ОГУ. — 2020. — № 13(119). — С. 174–176. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-nadzor-i-uroki-krizisa>
- 5) Пасько, А. В. Проблемы банковского надзора в Российской Федерации / А. В. Пасько, А. В. Корень // Современные научные исследования и инновации. 2018. — № 5. — Ч. 2. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2014/05/33790>