На правах рукописи

**Рождественская Татьяна Эдуардовна**

**ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

12.00.14 – административное право; финансовое право;

информационное право

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

доктора юридических наук

Москва– 2012

Диссертация выполнена на кафедре финансового права Московской государственной юридической академии имени О.Е.Кутафина

|  |  |
| --- | --- |
| Научный консультант : | доктор юридических наук, профессор  **Грачева Елена Юрьевна** |
| Официальные оппоненты: | доктор юридических наук, Заместитель Председателя Банка России - директор юридического департамента  **Голубев Сергей Александрович** |
|  | доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового, банковского и таможенного права Саратовской государственной юридической академии  **Пастушенко Елена Николаевна**  доктор юридических наук, профессор кафедры административного и финансового права Московского государственного института международных отношений (Университет) МИД России  **Шепенко Роман Алексеевич** |
|  |  |
| Ведущая организация: | **Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации** |

Защита состоится «28» мая 2012 г. в 15.00 на заседании диссертационного совета Д 212.123.02 при Московской государственной юридической академии имени О.Е.Кутафина по адресу: 123995, Москва, ул. Садовая Кудринская, д. 9, зал Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Московской государственной юридической академии имени О.Е.Кутафина.

Автореферат разослан « »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2012 г.

Ученый секретарь диссертационного совета  
Заслуженный деятель науки Российской Федерации  
доктор юридических наук, профессор Н.А.Михалева

**I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования**

Банковская система играет важнейшую роль в современных экономических отношениях.

Во-первых, банки позволяют эффективно сберегать и, следовательно, аккумулировать денежные средства, накопление которых является основным условием расширенного воспроизводства и развития потребления.

Во-вторых, банки предоставляют субъектам экономических отношений недостающую ликвидность (например, в виде кредитов), что является основным стимулятором устойчивого развития современной экономики. Предоставление кредитов в то же время означает принципиальную возможность "создавать деньги", что неизбежно влияет на денежную систему государства.

Наконец, в-третьих, через кредитные организации проходит основная масса платежей - как индивидуальных, так и крупных переводов, что позволяет контрагентам поддерживать экономические связи, даже находясь на большом расстоянии друг от друга. Банк - это организация, которая осуществляет профессиональное управление денежными средствами[[1]](#footnote-2).

Специфика банковской деятельности, роль кредитных институтов в современной экономике, особенности их отношений с кредиторами и, прежде всего, с вкладчиками, породили необходимость значительного публичного вмешательства в деятельность кредитных институтов.

Это публичное вмешательство прежде всего связано с формированием специального нормативно-правового регулирования банковской деятельности, а также созданием самостоятельных органов банковского надзора. Такие органы в настоящее время функционируют практически во всех странах. Основной целью их деятельности является поддержание стабильности и развития банковских систем, защита интересов кредиторов и вкладчиков.

Задачи банковского надзора теснейшим образом переплетаются с задачами обеспечения стабильности национальной валюты, так как возможности последней во многом зависят от надежности функционирования финансовых систем, которая обеспечивается, в том числе, и методами банковского надзора.

Важность эффективного банковского надзора стала особенно очевидной после мирового финансового кризиса 2008 года, затронувшего, прежде всего, банковские системы, и во многом связанного с недостатками осуществления надзорной деятельности. После событий 2008 года стала еще более очевидной необходимость теснейшей международной кооперации с целью выработки международных стандартов в сфере банковского надзора и последующая полная имплементация этих стандартов в национальных юрисдикциях. Осуществление эффективного банковского надзора в отдельных государствах перестает быть исключительно внутригосударственной задачей и становится общим делом международного сообщества.

Отметим, что в современной экономической и правовой литературе есть работы, посвященные отдельным вопросам организации банковского надзора, однако отсутствует комплексное правовое исследование. Теория финансового права и правоприменительная практика свидетельствуют о необходимости комплексной разработки понятия банковского надзора именно как правового. В этой связи в диссертационном исследовании исследованы такие вопросы как место банковского надзора в общей системе управления, соотношение контроля и, уже, финансового контроля, и банковского надзора, цели и принципы банковского надзора, понятие системы банковского надзора и соотношение с понятием банковской системы, правовое положение актов Базельского комитета по банковскому надзору и их влияние на систему правового регулирования в России, правовое регулирование рисков банковской деятельности и, особенно, правового риска, правовое регулирование иных ключевых сфер надзорной деятельности.

**Степень разработанности научной проблемы**.

На современном этаперазвития российской правовой науки можно говорить об отсутствии комплексных научных исследований в области правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации.

В процессе диссертационного исследования использовались, помимо разработок ученых в области финансового права, современные достижения теории государства и права, конституционного права, административного права и других отраслей права.

**Теоретической основой** исследования послужили труды Н.М.Артемова, Е.М.Ашмариной, О.В.Болтиновой, Л.К.Вороновой, О.Н.Горбуновой, Е.Ю.Грачевой, Г.С.Гурвича, В.И.Гуреева, С.В.Запольского, М.В.Карасевой, А.Н.Козырина, Ю.А.Крохиной, Г.В.Петровой, М.И.Пискотина, Э.Д.Соколовой, Г.П.Толстопятенко, Р.О.Халфиной, Н.И.Химичевой, и других ведущих ученых в области финансового права.

Особое внимание было уделено изучению трудов ученых – юристов, специализирующихся в области банковского права: А.Г.Братко, А.А.Вишневского, С.А.Голубева, А.Г.Гузнова, Н.Ю.Ерпылевой, Л.Г.Ефимовой, А.В.Курбатова, Л.А.Новоселовой, О.М.Олейник, Е.Н.Пастушенко, Г.А.Тосуняна, А.В.Турбанова, Е.В.Черниковой и др.

При исследовании межотраслевых вопросов анализировались и, будучи интерпретированы, использовались положения и выводы, содержащиеся в трудах ученых по конституционному (государственному) праву (О.Е. Кутафина, Г.В.Барабашева, Г.А.Гаджиева и др.), административному и информационному праву (К.С. Бельского, Ю.М. Козлова, Б.М.Лазарева, Д.М. Овсянко, Л.Л. Попова, Ю.А. Тихомирова, Г.А. Туманова, Б.В.Россинского, Ю.Н.Старилова и др.), гражданскому праву (В.П. Мозолина, В.В.Долинской, А.Е.Шерстобитова и др.) и специалистов иных отраслей российского права.

При формулировании теоретических положений автор обращался к работам таких ученых по теории права, как: С.С. Алексеев, М.В.Баглай, М.И.Байтин, С.Н. Братусь, А.Б. Венгеров, О.Э. Лейст, Р.З.Лившиц, А.В. Малько, Н.И. Матузов, М.Н. Марченко, В.С. Нерсесянц, В.С.Нерсесян, А.С.Пиголкин, Жан-Луи Бержель, Л.С.Явич, и др.

При подготовке диссертации изучены и проанализированы также труды ученых-экономистов, специализирующихся на вопросах банковского дела и банковского надзора: С.В.Батыревой, Ю.Б.Зеленского, Л.Н.Красавиной, О.И.Лаврушина, В.М.Усоскина, А.Ю.Симановского, Г.Г.Фетисова, А.А.Хандруева и др.

Отдельные проблемы, исследуемые в настоящей работе, находили свое отражение в диссертациях Е.М.Ашмариной, Е.Ю. Грачевой, Е.Н.Пастушенко, С.А.Голубева, А.С.Линникова, Л.Т.Казакбиевой и других ученых.

Важное значение для развития практических аспектов банковского надзора в России, а также реформирования банковского надзора имеют публикации банковских экспертов и практических работников, таких как: А.А.Козлов, А.В.Мурычев, А.Г.Голубев, А.Г.Гузнов, А.Г.Саркисянц, А.В.Турбанов, А.Ю.Симановский, А.А. Хандруев, М.И.Сухов, В.Чистюхин и др. в научных журналах как теоретического, так и прикладного направления. Тематика банковского регулирования и надзора исследовалась также в работах зарубежных авторов: Дерига Х.-У., Доллана Э.Дж., Коха.У., Маршалла, Олсена М., Роуза П.С., Синки Дж.Ф.мл., Хьюса С., Нобеля П., Ф. С. Мышкина и др.

Необходимость теоретического переосмысления роли банковского надзора на современном этапе экономического развития, систематизации накопленного опыта институционального реформирования международного финансового надзора в современных условиях, а также практическая значимость теоретического и методологического обеспечения системного совершенствования банковского надзора в России определили цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования**  состоит в постановке, изучении и разрешении теоретико-правовых проблем, связанных с функционированием банковского надзора в современных условиях; в концептуальном определении места банковского надзора в системе государственного управления, и, в том числе, в системе финансового контроля; в выработке концепции допустимого и необходимого соотношения национального и международного уровней регулирования надзорной деятельности и, наконец, в выявлении конкретных недостатков в действующем законодательстве Российской Федерации, регулирующем отношения, связанные с осуществлением банковского надзора, и формулировании предложений по их устранению.

В соответствии с целью исследования в работе решались следующие **задачи**:

**-** разработать понятие банковского надзора;

- разработать понятие банковской системы;

- разработать понятие системы банковского надзора;

- дать характеристику основных элементов системы банковского надзора;

- разработать характеристику правового статуса органа банковского надзора, позволяющего наиболее эффективно реализовывать задачи банковского надзора;

-разработать принципы банковского надзора и дать их характеристику;

- разработать понятие формы банковского надзора;

- определить цели и методы осуществления надзорной деятельности, характерные для каждой формы банковского надзора;

- осуществить анализ мер принуждения, применяемых к кредитным организациям;

- исследовать место актов Базельского комитета по банковскому надзору в системе правового регулирования;

- исследовать российское законодательство в сфере банковского надзора на предмет его соответствия актам Базельского комитета по банковскому надзору;

- проанализировать основные виды рисков, характерных для банковской деятельности, и механизмы их правового регулирования в российском законодательстве;

- исследовать в качестве самостоятельного правовой риск и дать ему характеристику;

- сформулировать предложения по изменению действующего законодательства с целью приведения его в соответствие с международными стандартами банковского надзора.

**Объектом исследования** являются общественные отношения, которые возникают в сфере осуществления банковского надзора.

**Предметом исследования** являются нормы права, прежде всего финансово-правовые, регулирующие осуществление банковского надзора, а также материалы правоприменительной и судебной практики.

**Методологическую основу исследования** составляют современные методы научного познания. Автор стремился применить к предмету и объекту исследования комплекс научных и специальных методов, входящих в состав методологического знания. При подготовке, изучении и обработке теоретических и практических материалов применялись системный и сравнительный анализ, исторический, сравнительно-правовой, логический, технико-юридический методы, обобщение собранных данных. Проведенное исследование базируется на принципах диалектики, взаимосвязанности и взаимообусловленности социальных процессов.

**Теоретико-правовую основу исследования**  составляют труды отечественных и зарубежных ученых в сфере юриспруденции и экономики. Прежде всего это работы специалистов в области общей теории права, конституционного права, финансового права, а также специалистов по различным аспектам банковской деятельности.

**Эмпирическую основу исследования** составляют: Конституция Российской Федерации, нормативные правовые акты Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, решения Конституционного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, документы Базельского комитета по банковскому надзору и Банка международных расчетов, материалы правоприменительной и судебной практики.

**Научная новизна** **исследования** состоит в том, что оно является первой обобщающей и системной работой, посвященной проблеме правового регулирования банковского надзора.

В рамках работы был осуществлен комплексный анализ правоотношений, складывающихся в области банковского надзора, исследован комплекс вопросов, касающихся механизма внедрения международных стандартов банковского надзора в национальное законодательство и надзорную практику. Новизна работы отражена в положениях, выносимых на защиту.

**Положения, содержащие новизну или элементы новизны, выносимые на защиту:**

1. Банковский надзор представляется составной частью государственного финансового контроля, что обусловлено, с одной стороны, **правовой природой финансового контроля**, под которым, в свою очередь, понимается регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных субъектов по проверке соблюдения законности всеми субъектами в процессе осуществления финансовой деятельности для достижения в обществе социально значимых целей и задач; а, с другой стороны, **правовой природой банковского надзора**, осуществляемого за деятельностью кредитных организаций, консолидирующих децентрализованные фонды денежных средств.

Кроме общей цели, присущей финансовому контролю, – **выявления несоответствия** конкретных действий поднадзорных субъектов требованиям действующего законодательства - банковскому надзору присуща специфическая цель, а именно: **предупреждение** нарушения прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков, а также иных публичных интересов.

2. Банковский надзор неотъемлем от современной финансовой системы в целом и банковской системы в частности и представляет собой *вид публично-правовой деятельности, осуществляемой центральным банком и (или) специальным публично-правовым органом (или несколькими органами), нацеленной на поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и, как следствие, на поддержание стабильности всей финансовой системы и национальной денежной единицы, а также на защиту интересов вкладчиков и кредиторов*. В современных условиях важнейшей целью банковского надзора, наряду с указанными, становится предотвращение кризисов в банковском секторе и, следовательно, в финансовой системе в целом. Промежуточная цель банковского надзора определяется как сбалансированное ограничение рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

3. В результате исследования различных способов формирования органов банковского надзора обосновано, что наиболее полному достижению целей банковского надзора способствует его осуществление центральным банком, так как центральный банк способен оперативнее реагировать на финансовые проблемы банковской системы, в том числе через механизмы рефинансирования, и, следовательно, эффективнее поддерживать стабильность финансового сектора.

4. Обосновано, что функционирование системы банковского надзора базируется **на правовых принципах,** которые обеспечивают взаимосвязь банковского надзора с иными видами финансового контроля и взаимодействие национальных органов банковского надзора с органами банковского надзора других государств.

Представляется возможным выделить **общие** (основополагающие, универсальные), **специальные** и **организационно-правовые** принципы банковского надзора.

**К общим принципам**, лежащим в основе функционирования банковского надзора в Российской Федерации, отнесены принципы, закрепленные в Конституции Российской Федерации, а именно: социального государства, равенства условий экономической деятельности для всех ее участников, поддержки конкуренции, свободного экономического пространства.

К **специальным принципам** относятся принципы: законности, соразмерности, эффективности, независимости, объективности и компетентности, соответствия банковского надзора международным стандартам.

**Организационно-правовые принципы** сформулированы Базельским комитетом по банковскому надзору в акте «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» (Core Principles for Effective Banking Supervision).

5. По результатам исследования определений понятия банковской системы, имеющихся в научной литературе и в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», под банковской системой предлагается понимать *структурированное единство взаимосвязанных элементов, включающих:*

*а) орган денежно-кредитной политики и орган банковского надзора (в Российской Федерации - Банк России);*

*б) институты страхования депозитов (в Российской Федерации - Агентство по страхованию вкладов);*

*в) кредитные институты, которые либо привлекают средства и за счет привлеченных средств создают кредитное предложение; либо организуют и осуществляют платежи по поручению своих клиентов в пользу третьих лиц; либо и привлекают средства, и организуют и осуществляют платежи по поручению своих клиентов в пользу третьих лиц (в Российской Федерации – банки и небанковские кредитные организации);*

*г) филиалы и представительства иностранных банков;*

*д) банковские группы и банковские холдинги;*

*е) организации, которые, формально не относясь к кредитным институтам, выполняют определенные функции в рамках поддержания инфраструктуры банковского сектора (валютные биржи, центральные депозитарии и проч.). Становление этих институтов в Российской Федерации в настоящее время продолжается;*

*ж) кредитные субинституты, существование которых зависит от состояние национальной экономики конкретной страны и ее традиций. К такого рода субинститутам относятся кредитные кооперативы; субъекты платежной системы, не являющиеся кредитными организациями и т.д.*

*з) институты развития (примером может служить Внешэкономбанк России, который, формально не являясь банком, активно осуществляет банковскую деятельность, опираясь на самостоятельный закон);*

*и) отношения, складывающиеся между указанными выше институтами, которые носят разнообразный – прежде всего, экономический и правовой – характер;*

*к) правовые нормы, регулирующие отношения между институтами, преобразующие эти отношения в правоотношения различных видов.*

6. Эффективное функционирование банковской системы в целом возможно только при наличии системы банковского надзора, которую следует понимать как *структурированное единство взаимосвязанных элементов, включающей в себя субъекты надзора (в России - Банк России и частично Агентство по страхованию вкладов), объекты надзора (кредитные организации, банковские группы, субъекты платежной системы), отношения, возникающие между субъектами и объектами надзора, цели и принципы надзора, а также регулятивную подсистему.* Структурообразующим элементом системы, ее инвариантом является публичный интерес, позитивно выраженный в целях банковского надзора.

7. Основная роль в регулировании отношений между субъектами и объектами банковского надзора принадлежит финансовому праву. Кредитные организации в процессе осуществления банковской деятельности аккумулируют и распределяют децентрализованные фонды денежных средств, что является предметом финансово-правового регулирования. Надзор за кредитными организациями есть в конечном итоге надзор за процессом аккумулирования и распределения указанных фондов, что обуславливает финансово-правовой характер банковского надзора.

Полагаем, что к финансовым правоотношениям в области банковского надзора следует отнести правоотношения, возникающие между Банком России и кредитными организациями по поводу: оценки финансовой устойчивости учредителей кредитной организации; осуществления текущего надзора; проведения проверок; надзора за выполнением обязательных нормативов и требований по созданию резервов на возможные потери под ссуды и иные активы; осуществление контроля рисков, принимаемых на себя кредитными организациями; применение мер по предупреждению банкротства кредитных организаций; и др.

8. Эффективный банковский надзор возможен только при законодательном закреплении и реальном осуществлении принципа независимости надзорного органа, который обеспечивается различными мерами, включая правовые, организационные, финансовые. Закрепление принципа независимости Банка России от других органов государственной власти в статье 75 Конституции РФ позволяет Банку России эффективно осуществлять свои функции, в том числе по банковскому надзору.

9. По результатам исследования правового статуса Банка России обоснована позиция, состоящая в том, что Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзораосуществляет государственно-властные полномочия, но не входит при этом в систему разделения властей, закрепленную в статье 11 Конституции РФ.

Уточнению правового статуса Банка России будет способствовать его признание юридическим лицом публичного права.

10. Обосновано, что *под формами банковского надзора понимаются способы выражения и организации контрольных действий надзорного органа, направленные на достижение целей банковского надзора на стадии создания, функционирования, ликвидации кредитных организаций.* Предложена следующая классификация форм банковского надзора:

1) предварительный надзор (на этапе выдачи лицензии на осуществление банковских операций);

2) текущий надзор (в ходе текущей деятельности кредитной организации);

3) «последующий» надзор (надзор за «проблемными банками» (частично), вопросы отзыва лицензии на осуществление банковских операций, вопросы ликвидации (в том числе в порядке банкротства) кредитных организаций).

В работе сформулированы соответствующие цели и методы, характерные для каждой из вышеперечисленных форм.

11. На основании изучения опыта организации надзорной деятельности различных стран, включая Россию, обосновано, что основным методом текущего банковского надзора является проверка.

С целью достижения большей эффективности надзорной деятельности целесообразно проверки кредитных организаций, проводимые представителями органа банковского надзора, дополнять аудиторскими проверками, которые могут проводиться в определенных случаях по поручению органа банковского надзора.

Улучшению качества банковского надзора и усилению доверия со стороны банковского сообщества к надзорному органу будут способствовать изменения действующего российского законодательства, позволяющие Банку России инициировать проведение аудиторских проверок кредитных организаций.

12. С правовой точки зрения банковский надзор может быть эффективен только при наделении органа банковского надзора властными полномочиями по применению мер принуждения в отношении поднадзорных субъектов.

Обосновано, что меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям, по своей правовой природе являются мерами публично-правового воздействия, и предложена их классификация по различным основаниям: *в зависимости от сферы применения*: на меры принуждения, применяемые в связи с осуществлением денежно-кредитной политики и применяемые в связи с осуществлением задачи развития и укрепления банковской системы; *в зависимости от стадии деятельности кредитной организации*: на меры принуждения, применяемые на стадии предварительного надзора (в процессе лицензировании деятельности кредитных организации, в процессе решения иных задач, обуславливающих возможность деятельности кредитной организации); на стадии текущей деятельности кредитной организации и, наконец, меры принуждения, применяемые к «проблемным» банкам; *в зависимости от правовой природы*: на меры предупреждения, пресечения, наказания и правовосстановительные.

13. Обосновано, что банковский надзор в Российской Федерации должен соответствовать международно-признанным стандартам банковского надзора, которые формулируются в актах Базельского комитета по банковскому надзору. Указанные акты по своей правовой природе относятся к актам «мягкого» права и *формально* не являются обязательными для национальных юрисдикций. Однако *в силу специфики современного международного сотрудничества* отказ от выполнения международно-признанных стандартов банковского надзора негативным образом сказывается на функционировании банковских систем государств, не следующим этим стандартам, и, в частности, прямо влияет на кредитные организации, осуществляющие трансграничные операции.

14. Достижение целей и задач, стоящих перед банковской системой, предполагает, что применение международных стандартов в области банковского надзора в национальных юрисдикциях необходимо строить, принимая во внимание характер рисков, присущих местной банковской системе. Каждая страна определяет, насколько необходимо дополнить данные стандарты требованиями для учета конкретных рисков и общих условий, превалирующих на ее собственном рынке. В государстве должна функционировать достаточно гибкая законодательная система, позволяющая органам банковского надзора периодически пересматривать политику и практику надзора в свете новых тенденций или событий.

15. Современные международные стандарты в области банковского надзора особое внимание уделяют вопросам управления рисками, под которыми предложено понимать *вероятность наступления неблагоприятных последствий, которая зависит как от складывающихся условий деятельности субъекта (например, коньюнктуры рынков), так и самого субъекта, в том числе от того, насколько он способен управлять – т.е. выявлять (осуществлять мониторинг, анализ на основании систем учета и отчетности) и снижать уровень риска*. Неблагоприятные последствия связаны с экономическими потерями, но вероятность их наступления зависит от многих аспектов деятельности субъекта соответствующих отношений - именно этот фактор позволяет говорить о возможности управления рисками.

16. Среди видов рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, особое внимание уделено правовому риску, который рассматривается как самостоятельный вид рисков. Под правовым риском следует понимать *вероятность возникновения потерь от действия правовых факторов – совершения действий (например, заключения сделок), несоответствующих законодательству или обычаям делового оборота, либо невыполнением договорных обязанностей.*

Выделение правовых рисков в деятельности кредитных организаций во многом обусловлено необходимостью достижения эффективности использования ресурсов, связанных с организацией правовой работы, а также с попытками спрогнозировать прибыли и убытки от возрастания этого риска. И хотя правовой риск является периферийным, он также влияет на рост прибылей и убытков кредитных институтов и степень доверия к ним, поэтому его необходимо учитывать в процессе риск-ориентированного надзора*.*

17. Современные подходы в сфере банковского надзора акцентируют внимание как надзорных органов, так и финансовых институтов на вопросах управления банковскими рисками. Орган банковского надзора должен осуществлять надзор за тем, как строятсямодели управления рисками в каждой кредитной организации. Эффективность надзора обусловлена наделением органа банковского надзора правом принятия мер воздействия на основании профессионального суждения.Профессиональное суждение является основополагающим элементом современного банковского надзора, поэтому необходимо внести поправки в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающие возможность принятия Банком России решения на основании профессионального суждения, а также определяющие сферы его применения.

18. В целях гармонизации российского законодательства с международно-признанными стандартами в сфере банковского надзора и устранения отдельных несоответствий предлагаютсяизменения в действующее законодательство, регулирующее банковский надзор. В работе дается исчерпывающий перечень актов и изменений, которые предлагает внести автор.

**Теоретическая значимость** **исследования**  заключается в разработке теоретико-методологических положений, которые могут быть использованы для дальнейших научных исследований в области банковского надзора. Разработанные в диссертации выводы и рекомендации нашли применение в соответствующих разделах учебных курсов «Финансовое право», «Банковское право Российской Федерации и зарубежных стран», «Правовое регулирование банковской деятельности», «Правовые основы бухгалтерского учета».

**Практическое значение исследования** заключается в том, что его результаты и выводы:

во-первых, ориентированы на повышение эффективности системы российского банковского надзора и могут быть использованы в работе государственных органов по выработке соответствующих концепций реформирования и совершенствования системы банковского надзора и внедрения международных правовых стандартов в законодательство Российской Федерации;

во-вторых, представляют собой практические рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в коммерческих банках;

в-третьих, возможно их применение Банком России в работе по внедрению международных правовых стандартов в области банковского надзора;

в-четвертых, содержащиеся в работе положения и выводы могут послужить исходным моментом в последующих научных исследованиях правовых проблем, имеющих место как в финансовом, так и в банковском праве.

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия имени О.Е.Кутафина» при чтении курсов «Финансовое право», «Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации», «Банковское право Российской Федерации и зарубежных стран», «Правовые основы бухгалтерского учета» и Государственном университете – Высшей школе экономики при чтении курса «Правовое регулирование банковской деятельности».

**Апробация результатов исследования**. Диссертация выполнена и обсуждена на кафедре финансового права Московской государственной юридической академии имени О.Е.Кутафина.

Некоторые предложения, выдвинутые автором в процессе многолетней работы над исследуемой проблемой нашли отражение в ряде нормативных актов, в том числе при подготовке изменений и дополнений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», нормативные акты банка России, касающиеся управления рисками.

Кроме того, основные положения работы нашли отражение в трех монографиях, двадцати четырех научных статьях (в том числе 14 в ведущих журналах, рекомендованных ВАК), трех учебных пособиях по банковскому праву, в соответствующих главах семи учебников и учебных пособиях, общий объем публикаций 132,7 п.л. Диссертант имеет ряд публикаций за рубежом, включая официальные издания Центрального банка Бразилии, Национального банка Республики Беларусь и др.

Положения, сформулированные в диссертации и в опубликованных автором работах, были изложены в докладах на международных и всероссийских конференциях, в частности:

- Всероссийской научно-практической конференции «Государство и право в условиях глобализации», 4-5 апреля 2005, Российская правовая академия Министерство юстиции Российской Федерации, г.Москва;

- Международной научно-практической конференции по финансовому праву, 21-23 сентября 2009, университет имени И.Франко, г. Львов, Украина;

- Международной научно-практической конференции «Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения)», 9 декабря 2009, МГЮА имени О.Е.Кутафина, г. Москва;

- Международной научно-практической конференции «Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения)», 1 декабря 2010, МГЮА имени О.Е.Кутафина, г. Москва;

- Международной научно-практической конференции «Юридическая наука как основа правового обеспечения инновационного развития России (Кутафинские чтения)», 28-29 ноября 2011, г. Москва.

**Структура диссертационного исследования** обусловлена целью, задачами и логикой изложения работы, и состоит из введения, пяти глав, заключения и библиографического списка использованных источников.

**II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

# Во введении диссертационного исследования обоснована актуальность темы представленной работы, раскрыта степень научной разработанности проблемы, сформулированы цели и задачи, объект и предмет исследования, раскрыта его методология и методика, охарактеризована эмпирическая и теоретическая основы, научная новизна работы, перечислены положения, выносимые на защиту, представлена теоретическая и практическая значимость диссертации, приведены сведения о ее апробации.

**Первая глава – «Теория банковского надзора: понятие, цели, принципы, система»** состоит из четырех параграфов**.**

**В первом параграфе «Понятие и цели банковского надзора»** анализируется соотношение понятий «надзор» и «контроль», рассматривается банковский надзор как вид контрольной деятельности, делается вывод о том, что банковский надзор является видом финансового контроля, дается определение банковского надзора и формулируются цели банковского надзора.

Одной из актуальных теоретических проблем, связанных с исследованием функций надзорных органов, является проблема различия таких видов деятельности, как надзор и контроль, и, соответственно, соотношение понятий «надзор» и «контроль».

Контроль в научной литературе рассматривается с разных точек зрения: как метод управления; как способ практического осуществления определенного вида деятельности, как прием воздействия на волю, а через нее и на поведение управляемого объекта[[2]](#footnote-3); как принцип деятельности; как сама деятельность, осуществляемая на основании определенных принципов и с помощью определенных методов[[3]](#footnote-4); как форма правовой деятельности.

В работе предлагается рассматривать контроль как элемент системы управления, представляющий собой (применительно к системе государственного управления) вид публично-правовой деятельности, основной целью которой является анализ (наблюдение, мониторинг и т.д.) соответствия закону, иным нормативным правовым актам, финансовым и иным планам и т.д. деятельности подконтрольных субъектов с целью приведения ее в соответствие с установленными требованиями для достижения социально значимых целей и задач, стоящих перед обществом в определенный период социально-исторического развития.

Автор разделяет подход, согласно которому «государственный финансовый контроль … представляет собой один из видов государственного контроля и осуществляется на всех стадиях финансовой деятельности, то есть в процессе собирания, распределения (перераспределения) и использования фондов денежных средств. Он направлен на проверку соблюдения финансового законодательства и целесообразности деятельности всех государственных и муниципальных органов власти»[[4]](#footnote-5).

Банковский надзор связан с процессом осуществления финансовой деятельности кредитных институтов, которая как раз и заключается в собирании, распределении и использования децентрализованных фондов денежных средств. Таким образом, банковский надзор признается элементом финансового контроля.

В то же время кроме общей цели, присущей финансовому контролю, – **выявления несоответствия** конкретных действий поднадзорных субъектов требованиям действующего законодательства - банковскому надзору присуща специфическая цель, а именно: **предупреждение** нарушения прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков, а также иных публичных интересов.

Правовое понятие банковского надзора в литературе практически не встречается. Для того, чтобы сформулировать понятие банковского надзора, автор исследует взгляды ученых в сфере юриспруденции и экономики на понятие банковского надзора, специфику банковской деятельности, роль кредитных институтов в современной экономике, формулирует цели банковского надзора.

Делается вывод, что специфика банковской деятельности, роль кредитных институтов в современной экономике, особенности их отношений с кредиторами и, прежде всего, с вкладчиками, породили необходимость значительного публичного вмешательства в деятельность кредитных институтов. В настоящее время практически во всех странах функционируют органы банковского надзора, основной целью которых является поддержание стабильности и развития банковских систем, защита интересов кредиторов и вкладчиков, предотвращение кризисов в банковском секторе, и, следовательно, финансовой системы в целом. Промежуточную цель банковского надзора можно определить как сбалансированное ограничение рисков, возникающих в процессе осуществления банками банковской деятельности.

Таким образом, банковский надзор – вид публично-правовой деятельности, реализуемой центральным банком и (или) специальным публично-правовым органом (или несколькими органами), нацеленной на поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и, как следствие, поддержание стабильности всей финансовой системы и национальной денежной единицы, а также на защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Банковский надзор неотъемлем от современной банковской системы, и – шире – финансовой системы общества, то есть является подсистемой финансовой системы.

**Во втором параграфе -** «**Правовые принципы банковского надзора»** исследуется понятие и значение принципов права применительно к банковскому надзору. Автор исследует мнение ученых как в области теории государства и права, так и конституционного и финансового права.

При формулировании принципов банковского надзора, автор исходит из того, что принципы права - это «исходные, определяющие идеи, положения, установки, которые составляют нравственную и организационную основу возникновения, развития и функционирования права»[[5]](#footnote-6), «те объективно обусловленные начала, в соответствии с которыми оно развивается, которые лежат в основе системы законодательства. Это нормы наиболее общего содержания, которые фиксируют важнейшие направления и способы правовой регуляции социальной деятельности людей»[[6]](#footnote-7)», «ведущие начала его формирования, развития и функционирования. … Они характеризуют содержание права в концентрированном виде»[[7]](#footnote-8).

Принципы, на которых строится банковский надзор в Российской Федерации, автор предлагает подразделять на правовые и организационно-правовые. Из правовых принципов права следует выделить общие (основополагающие, универсальные) и специальные принципы права.

Общеправовые принципы, лежащие в основе функционирования банковского надзора в Российской Федерации, закреплены в Конституции РФ 1993 года. К ним необходимо отнести:

**- принцип социального государства** (ст. 2 Конституции РФ). Одной из целей банковского надзора, как уже отмечалось, является защита интересов вкладчиков и кредиторов, то есть, в том числе, физических лиц;

- **принцип равенства условий экономической деятельности для всех ее участников**, закрепленный в ст. 8 Конституции РФ. Этот принцип проявляется в том, что кредитные организации не должны пользоваться какими-то преференциями в отношении с надзорным органом, система банковского надзора предполагает создание равных ограничений рисков для всех кредитных организаций;

- **принцип поддержки конкуренции,** закрепленный в ч. 2 ст. 34 Конституции РФ, подразумевает недопустимость экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

- **принцип свободного экономического пространства,** закрепленный в ст. 74 Конституции РФ, не допускающий, в частности, ограничений для банковской деятельности кредитным организациям, находящимся в одном субъекте РФ, на территории иного субъекта РФ.

Центральное место среди конституционных принципов в сфере банковского регулирования и банковского надзора занимают положения ст. 75 Конституции РФ, в соответствии с которым «защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти». Из принципа обеспечения устойчивости рубля вытекает основная цель банковского надзора – обеспечение стабильности банковской системы, а также принцип построения системы банковского надзора, который основан на принципе независимости Банка России.

К специальным принципам, с точки зрения автора, относятся:

**Принцип законности**. Законность, как принцип банковского надзора, означает прежде всего, что Банк России должен осуществлять свои надзорные функции в строгих рамках закона, соблюдая предусмотренные законом права и интересы как кредитных организаций, так и кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, а также то, что подзаконные нормативные акты должны основываться на нормах закона и соответствовать им.

**Принцип соразмерности** подразумевает, что вмешательство государства (надзорного органа) в деятельность кредитных организаций (и банковских групп) не должно быть чрезмерным или произвольным.

**Принцип эффективности** означает, что поставленные цели должны достигаться с использованием наименьшего количества затрачиваемых ресурсов. С другой стороны, минимизация используемых ресурсов не должна мешать достижению цели деятельности.

**Принцип независимости** банковского надзора подразумевает независимость надзорного органа как от других органов государственной власти, так и независимость от банковского сообщества.

**Принцип объективности и компетентности** при осуществлении банковского надзора подразумевают неукоснительное соблюдение служащими надзорного органа действующего законодательства и высокий профессиональный уровень.

Совершенствование системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора в настоящее время базируется на **принципе соответствия банковского надзора международным стандартам** с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг. Это предполагает существенное развитие Банком России содержательных подходов при осуществлении надзора.

К принципам банковского надзора относятся также «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» (Core Principles for Effective Banking Supervision)[[8]](#footnote-9), сформулированные Базельским комитетом по банковскому надзору. Указанные принципы не являются принципами права в строгом значении этого термина, их скорее можно отнести к организационно-правовым принципам.

**В третьем параграфе – «Система банковского надзора в Российской Федерации»**, исследуются вопросы системы банковского надзора. В связи с этим автор анализирует данное понятие в системной связи с такими понятиями как «банковская система» и «система Банка России».

Понятие банковская система нашло широкое отражение в литературе, но до сих пор имеет дискуссионный характер. Анализируя различные подходы, определяющие банковскую систему, автор полагает возможным сформулировать такой подход к понятию банковской системы, в котором основными ее элементами признаются институты, отношения между ними и нормы, регулирующие данные отношения. Так, в банковскую систему с этой точки зрения необходимо включать:

а) орган денежно-кредитной политики и орган банковского надзора (в Российской Федерации - Банк России);

б) институты страхования депозитов (в Российской Федерации - Агентство по страхованию вкладов);

в) кредитные институты, которые либо привлекают средства и за счет привлеченных средств создают кредитное предложение; либо организуют и осуществляют платежи по поручению своих клиентов в пользу третьих лиц; либо и привлекают средства, и организуют и осуществляют платежи по поручению своих клиентов в пользу третьих лиц (в Российской Федерации – банки и небанковские кредитные организации);

г) филиалы и представительства иностранных банков;

д) банковские группы и банковские холдинги;

е) организации, которые, формально не относясь к кредитным институтам, выполняют определенные функции в рамках поддержания инфраструктуры банковского сектора (валютные биржи, центральные депозитарии и проч.). Становление этих институтов в Российской Федерации в настоящее время продолжается;

ж) кредитные субинституты, существование которых зависит от состояние национальной экономики конкретной страны и ее традиций. К такого рода субинститутам относятся кредитные кооперативы; субъекты платежной системы, не являющиеся кредитными организациями и т.д.

з) институты развития (примером может служить Внешэкономбанк России, который, формально не являясь банком, активно осуществляет банковскую деятельность, опираясь на самостоятельный закон);

и) отношения, складывающиеся между указанными выше институтами, которые носят разнообразный – прежде всего, экономический и правовой – характер;

к) правовые нормы, регулирующие отношения между институтами, преобразующие эти отношения в правоотношения различных видов.

Подсистемой банковской системы является система Банка России.

Самостоятельной системой, хотя во многих элементах и совпадающей с системой Банка России и банковской системой, является система банковского надзора. Понятие системы банковского надзора сформулировано в научной литературе впервые.

В систему банковского надзора входят:

1. в качестве субъектов надзора: орган банковского надзора и орган страхования депозитов;
2. в качестве объекта надзора – кредитные организации, банковские группы и элементы (институты) платежной системы, в отношении которых осуществляется банковский надзор в соответствии с законом;
3. отношения между субъектами и объектами банковского надзора;
4. правовые нормы, регулирующие данный вид отношений;
5. цели и принципы банковского надзора.

Отношения, складывающиеся между субъектами и объектами банковского надзора разнообразны*,* и включают в себя экономические, политические, информационные и иные отношения. В случае урегулирования нормами права указанные общественные отношения становятся правоотношениями ирегулируются различными отраслями права: финансовым, конституционным, административным, др*.*

Основная роль в регулировании отношений между субъектами и объектами банковского надзора принадлежит финансовому праву. Кредитные организации в процессе осуществления деятельности аккумулируют и распределяют децентрализованные фонды денежных средств, что является предметом финансово-правового регулирования. Надзор за кредитными организациями есть в конечном итоге надзор за процессом аккумулирования и распределения указанных фондов. Отношения между субъектами и объектами банковского надзора в этой связи необходимо рассматривать как финансовые правоотношения.

К финансовым правоотношениям в области банковского надзора следует отнести правоотношения, возникающие между Банком России и кредитными организациями по поводу: оценки финансовой устойчивости учредителей кредитной организации; осуществления текущего надзора; проведения проверок; надзора за выполнением обязательных нормативов и требований по созданию резервов на возможные потери под ссуды и иные активы; осуществление контроля рисков, принимаемых на себя кредитными организациями; применение мер по предупреждению банкротства кредитных организаций; и др.

**Параграф 4 - «Банковский надзор в зарубежных стран: цели и задачи»** посвящен исследованию банковского надзора в ряде зарубежных стран.

Отмечается, что процедура банковского надзора в зарубежных странах имеет как общие черты, так и свою специфику в зависимости от страны, где осуществляется надзор. В научной литературе выделяется несколько групп стран, отличающихся способами организационного построения надзорных и контрольных структур, местом и ролью центрального банка в этих структурах. В Австралии, Испании, Ирландии, Италии, Новой Зеландии, Португалии, Китае надзорная деятельность осуществляется исключительно центральным банком. В таких странах, как: Швейцария, Франция, Япония, Германия, Бельгия и др. надзорная деятельность осуществляется центральным банком совместно с другими органами. В Канаде, Дании, Люксембурге, Швеции, Австрии и Норвегии деятельность по надзору за кредитными организациями осуществляется не центральным банком, а другими органами. Помимо перечисленных можно выделить также группу стран, где надзор, в том числе в банковской сфере, осуществляет мегарегулятор (Венгрия, Южная Корея).

В исследовании проведен сравнительно-правовой анализ организации и осуществления банковского надзора как в развитых странах (США, Франция, ФРГ, Италия, Нидерланды), так и развивающихся (Китай).

Отмечается, что банковский надзор и в странах с развитой рыночной экономикой, и в развивающихся осуществляется в рамках государственного регулирования экономики. В ряде экономически развитых стран наблюдается децентрализация банковского надзора. Функции надзора распределены между несколькими организациями и центральным банком.

Особый интерес представляет изучение организации банковского надзора в КНР. Экономические преобразования в Китае не могли не затронуть его банковский сектор, представляющий собой одну из важнейших сфер рыночной экономики. Реформирование затронуло структуру банковской системы, принципы и механизмы ее функционирования, Народный банк Китая, который, являясь, в том числе, органом банковского надзора, не обладает статусом независимости и находится под контролем Государственного Совета Китайской народной республики. Цель реформирования Народного банка Китая заключается в переориентировании на потребности рынка и постепенное освобождение от влияния государственных органов и политиков (партии), однако такие реформы потребуют иных подходов к регулированию деятельности коммерческих банков, и прежде всего к изменению системы банковского надзора.

Особый интерес в исследовании представляет изучение опыта организации банковского надзора в государствах – бывших советских республиках: в Украине, Республике Беларусь, Республике Армения и в Эстонии. Отмечается, что, несмотря на существенные отличия, в организации банковского надзора в указанных государствах много общего: совпадают цели, задачи банковского надзора. Организация банковского надзора строится в соответствии с общепризнанными международными стандартами банковского надзора, как и в экономически развитых государствах.

Независимо от структурных отличий, все органы банковского надзора как развитых, так и развивающихся стран преследуют близкие цели, связанные с обеспечением стабильности и развитием банковских систем, защитой интересов кредиторов и вкладчиков. После мирового финансового кризиса 2008 г. в качестве одной из целей банковского надзора стали признавать предотвращение кризисов в банковском секторе, и, следовательно, финансовой системы в целом. Для достижения указанных целей органы банковского надзора различных государств решают задачу сбалансированного ограничения рисков, возникающих в процессе осуществления банками банковской деятельности.

**Вторая глава – «Банк России как орган банковского надзора в Российской Федерации»** состоит из 4 параграфов и посвящена исследованию и анализу особенностей правового статуса Банка России как органа банковского надзора, формам и методам банковского надзора, осуществляемым Банком России, а также мерам воздействия, применяемым Банком России в отношении кредитных организаций.

**В первом параграфе - «Особенности правового статуса Банка России»** исследован правовой статус Банка России, который в соответствии с Законом о Банке России является органом банковского надзора в Российской Федерации. Автор выделяет пять аспектов этого статуса, которые позволяют говорить об оригинальности правовой конструкции Банка России, что необходимо для выполнения его конституционных полномочий как в сфере денежно-кредитной политики (полномочий по поддержанию стабильности национальной валюты), так и в сфере банковского надзора.

Основы правового статуса Банка России определены Конституцией Российской Федерации. В частности, в соответствии с частью 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации основной функцией Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти, является защита и обеспечение устойчивости рубля. Конституционная функция Банка России - стабильность национальной валюты – определяет такую цель деятельности Банка России как стабильность банковской системы.

*Первая особенность* правового статуса Банка России связана с определенными коллизиями между отдельными нормами Конституции РФ, которые необходимо рассматривать и интерпретировать в системной связи.

Так, в соответствии с п. 2 ст. 3 Конституции РФ народ осуществляет свою власть через… органы государственной власти, а ст. 10 Конституции РФ указывает, что государственная власть в Российской Федерации осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную. Органы законодательной, исполнительной и судебной власти самостоятельны. Статья 11 Конституции РФ дает исчерпывающий перечень высших органов государственной власти в Российской Федерации, в который не входит Банк России.

По своей правовой сути Банк России, не входя в установленную Конституцией РФ систему разделения властей (законодательная, исполнительная, судебная власть), является органом, осуществляющим государственно-властные полномочия, закрепленные в Конституции РФ, Законе о Банке России и иных федеральных законах.

*Вторая особенность* правового статуса Банка России связана с его правовым положением как участника гражданско-правовых отношений.

Закон о Банке России (ст.1) определяет, что Банк России является юридическим лицом, однако не указывает на организационно-правовую форму. Гражданский кодекс Российской Федерации, являющийся нормативным правовым актом, императивно регулирующим организационные формы, в которых могут выступать в гражданских правоотношениях юридические лица, не содержит указания на ту организационно-правовую форму, которая бы соответствовала правовой природе Банка России. В течение длительного периода времени (фактически с 1995 года – со дня вступления в силу 1 части ГК РФ) велась дискуссия, в ходе которой были высказаны различные мнения. Проанализировав различные точки зрения, автор пришел к выводу, что наиболее предпочтительной организационно-правовой формой для Банка России является юридическое лицо публичного права.

*Третья особенность* правового статуса Банка России заключается в том, что все свои многочисленные функции он реализует за счет собственных доходов, не получая на это средства из федерального (или любого иного бюджета). Согласно п. 3 ст. 2 Закона о Банке России Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Следует отметить, что в этом проявляется уникальность правового статуса Банка России: это единственный орган в Российской Федерации, обладающий государственно-властными полномочиями, который участвует в гражданском обороте и осуществляет свою деятельность исключительно за счет получаемой прибыли, которая используется для достижения публичных целей.

*Четвертая особенность* правового статуса Банка России заключается в том, что он осуществляет свою деятельность независимо от органов законодательной и исполнительной власти. Под независимостью Банка России следует понимать прежде всего то, что при осуществлении им властных полномочий, направленных на достижение целей его деятельности ни один орган государственной власти, ни какой-либо член их руководящих органов не должны прямо или косвенно оказывать давление на принятие Банком России решения по тому или иному вопросу. Последний не должен испрашивать или получать указания от органов государственной власти, их должностных лиц, политических партий и их объединений и т.д.

Независимость Банка России включает в себя различные аспекты: политические, организационные, финансовые и иные.

Именно принцип независимости позволяет Банку России эффективно осуществлять свои функции, в том числе надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

*Пятая особенность* правового статуса Банка России заключается в характере правовых отношений с органами государственной власти федерального и субфедерального уровней. Указанная особенность тесным образом переплетается со статусом независимости Банка России.

Независимость не может носить абсолютный характер и ограничена системой «сдержек и противовесов» государства, прежде всего существованием такого органа как национальный банковский совет, а также принципом подотчетности Банка России Государственной Думе, обязательным ежегодным аудитом Банка России.

Несмотря на определенные коллизии между различными правовыми нормами, которые определяют статус Банка России, в целом правовое положение Банка России позволяет ему достаточно эффективно решать стоящие перед ним задачи.

**Во втором параграфе – «Формы и методы банковского надзора, осуществляемые Банком России»** дается понятие формы банковского надзора, предлагается классификация этих форм и формулируются цели и методы для каждой формы банковского надзора.

Под формами банковского надзора понимаютсяспособы выражения и организации контрольных действий надзорного органа, направленных на достижение целей банковского надзора на стадии создания, функционирования, ликвидации кредитных организаций.

Формы банковского надзора определяются автором исходя из этапов «жизнедеятельности», или стадии функционирования, кредитной организации.

Представляется, что банковский надзор в Российской Федерации осуществляется в трех формах:

1) предварительный (на этапе выдачи лицензии на осуществление банковских операций);

2) текущий (в ходе текущей деятельности кредитной организации);

3) «последующий» надзор (надзор за «проблемными банками» (частично), вопросы отзыва лицензии на осуществление банковских операций, вопросы ликвидации (в том числе в порядке банкротства) кредитных организаций).

Для каждой формы банковского надзора характерны свои цели и методы, однако ряд методов обладают единством для всех форм, а именно:

1) установление на уровне федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России специфических требований;

2) методы надзора за выполнением указанных требований (документарные либо предполагающие непосредственное исследование деятельности кредитной организации на месте (проверки, в том числе инспекционные);

3) принуждение кредитной организации к выполнению указанных требований (отказ в выдаче лицензии, применение мер воздействия и др.).

Основной целью предварительного надзора является оценка того, насколько учредители кредитной организации, ее потенциальные руководители с финансовой, управленческой, технической точки зрения готовы к обеспечению надлежащей устойчивости развития кредитной организации.

Для второй формы характерна такая цель как сбалансирование, минимизация рисков кредитной организации с тем, чтобы, с одной стороны, не допустить появления в их деятельности признаков несостоятельности (банкротства), а, с другой стороны, не допустить стагнации финансовых институтов.

Для третьей из указанных выше форм банковского надзора характерно осуществление Банком России надзора за проблемными банками до и после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций. Если финансовое состояние кредитной организации становится критическим и возникает реальная угроза того, что кредитная организация окажется не в состоянии выполнять свои обязательства перед кредиторами, то Банк России вправе (в некоторых случаях обязан) предпринять меры по уменьшению негативных последствий развития событий.

Если нарушения кредитной организации приобретают характер постоянно повторяемых и (или) ее финансовое положение не позволяет говорить, что кредитная организация будет в состоянии исполнить все свои обязательства, то Банк России отзывает у такой кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций определены в ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

**В третьем параграфе – «Проверка как основной метод банковского надзора»** исследуется такой правовой институт как проверка кредитных организаций, которая признается основным методом анализа деятельности кредитных организаций.

Документарный надзор направлен на выявление на оперативной основе банковских рисков, с которыми сталкивается банк. Одно из главных ограничений, связанных с документарным надзором, состоит в том, что он основывается на статистических данных и сведениях, передаваемых самими банками. Однако с возрастанием серьезности проблем, с которыми сталкивается тот или иной банк, снижается вероятность получения от него адекватной и полной информации о действительной ситуации.

Проверить степень достоверности передаваемой информации, получить наиболее полное представление о банковских операциях, финансовом положении банка, провести качественный анализ его кредитного портфеля, в полной мере оценить деятельность руководства можно только во время проверки на месте.

Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе оценка: соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала); качества активов кредитной организации (ее филиала); величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации; систем управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации (ее филиала); финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации; определение размера рисков, активов, пассивов, а также выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России, можно классифицировать по различным основаниям: в зависимости от объема вопросов проверки подразделяются на комплексные и тематические; в зависимости от поднадзорности кредитных организаций - на региональные и межрегиональные; в зависимости от сроков проведения - на плановые и внеплановые.

Проверка является основным методом банковского надзора не только в России, но и в зарубежных странах.

Частота и объем инспекций зависят от размеров банков, их роли и места в банковской системе страны, наличия у них проблем. Как правило, крупные банки и проблемные банки проверяются чаще.

Автор сравнивает цели и методы проверок, проводимых во многих странах – США, Италии, Нидерландах и других странах и делает вывод, что проверки кредитных организаций, проводимые представителями органа банковского надзора, должны дополняться аудиторскими проверками, которые могут проводиться в определенных случаях по поручению органа банковского надзора.

**В четвертом параграфе - «Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям»** отмечается, что эффективный банковский надзор может осуществляться, только если у надзорного органа есть право применять меры воздействия в отношении поднадзорных субъектов. Воздействие на кредитные организации осуществляется Банком России как административными, так и экономическими методами; в деятельности Банка России сочетаются как убеждение (в частности, т.н. «предупредительные меры»), так и принуждение.

Меры принуждения можно классифицировать по различным основаниям. В зависимости от сферы применения они дифференцируются на меры принуждения, применяемые в связи с осуществлением Банком России денежно-кредитной политики и применяемые в связи с осуществлением задачи развития и укрепления банковской системы. При осуществлении задачи развития и укрепления стабильности банковской системы Банк России может применять меры принуждения при реализации лицензирующей функции, при осуществлении функции органа, осуществляющего государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг, при осуществлении функций органа банковского надзора, при реализации полномочий субъекта системы обязательного страхования вкладов граждан и т.д..

Меры принуждения, применяемые Банком России, отличаются в зависимости от формы банковского надзора: на стадии предварительного надзора (в процессе лицензировании деятельности кредитных организации, в процессе решения иных задач, обуславливающих возможность деятельности кредитной организации), на стадии текущей деятельности кредитной организации и, наконец, меры принуждения, применяемые к «слабым» (или «проблемным») банкам.

В зависимости от правовой природы меры принуждения подразделяются на меры предупреждения, пресечения, наказания и правовосстановительные.

Меры Банка России, применяемые к кредитным организациям, должны быть отнесены к мерам *административно-правового принуждения, так как* имеют все признаки таких мер, выявленные в литературе:

1) меры Банка России направлены на охрану общественных отношений, складывающихся в сфере государственного управления;

2) меры Банка России носят властно-принудительный характер;

3) содержательно меры Банка России заключаются во внешнем государственно-правовом воздействии на субъекты правоотношений в форме ограничений личного, организационного или имущественного характера, т.е. тех или иных неблагоприятных последствий;

4) меры Банка России применяются на основаниях, определенных законом, т.е. являются правовыми мерами;

5) меры Банка России применяются уполномоченными органами и должностными лицами Банка России;

6) меры Банка России применяются вне рамок служебной подчиненности и не связаны с имущественными отношениями, возникающими в силу законных требований государства имущественного характера к субъектам правоотношений;

7) основная цель применения мер Банка России - не наказание, не кара, а предупреждение посягательства на интересы третьих лиц и публичные интересы, а также восстановление правопорядка, нарушенного правонарушением[[9]](#footnote-10).

Одновременно нельзя меры, применяемые Банком России в их большинстве причислять к мерам наказания. В своем большинстве, меры, применяемые Банком России, являются видом мер государственного принуждения, не связанных с наступлением последствий юридической ответственности. Поэтому процедура применения этих мер должна отличаться от процедуры, определенной в КоАП РФ.

**Третья глава - «Международно-правовые стандарты банковского надзора»** состоит из 3 параграфов и посвящена рассмотрению и анализу статуса Базельского комитета по банковскому надзору, его роли в выработке международных стандартов банковского надзора, характеристике его основных документов, содержащих современные стандарты банковского надзора, включая «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», а также характеристике основных рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

**В первом параграфе -**  **«Базельский комитет по банковскому надзору и его роль в формировании международных стандартов банковского надзора»** исследован статус Базельского комитета по банковскому надзору и дана общая характеристика принимаемых им документов.

Национальное банковское право развивается под влиянием международных правил, стандартов и рекомендаций. В 1974 году был создан Комитет Кука, преобразованный в 1975 г. в Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов (Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements). Основной задачей Базельского комитета по банковскому надзору является внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования.

В связи с уменьшением в 80-е годы 20 века собственного капитала крупных банков, Базельский комитет по банковскому надзору (или БКБН) опубликовал документ “Международная конвергенция оценки капитала и требований к капиталу», получившим название Базель 1. Главное положение Базеля I заключалось в введении к концу 1992 года методов оценки кредитного риска и требования, чтобы собственные средства банка составляли не менее 8 % активов.

В 2004 году БКБН публикует документ, получивший название Базель 2 («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы»)[[10]](#footnote-11).

Целью Комитета при принятии Базеля 2 являлась разработка методологии, которая позволит укрепить надежность и стабильность международной банковской системы и одновременно обеспечить уверенность, что требования к достаточности капитала не послужат источником конкурентного неравенства между банками, работающими на международных рынках. Разрабатывая новое Соглашение, Комитет попытался сформулировать требования к капиталу, максимально чувствительные к факторам риска, концептуально обоснованные и одновременно учитывающие системы бухгалтерского учета и банковского надзора каждой страны-члена Комитета.

Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, один из самых сильных ударов нанес по банковской системе. БКБН одобрил глобальную реформу мирового банковского сектора, приняв новый документ, получивший название «Базель-3», и его разработчики надеются, что реформа повысит финансовую устойчивость мировой банковской (и финансовой в целом) системы, прежде всего, за счет увеличения банковских ликвидных резервов и улучшения их качества. Основные аспекты нового Соглашения, вступившего в силу 12 сентября 2010 года, направлены на усиление минимальных требований к капиталу. Вступивший в силу документ не отменяет положения Базель 2, а лишь дополняет и усиливает их. Требования Базель 3 сосредоточены вокруг собственного капитала, поскольку он представляет собой высшую степень ликвидности и, следовательно, является наилучшей формой амортизации финансовых потерь.

Важнейшим документом БКБН является акт, имеющий название «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» (Core Principles for Effective Banking Supervision)[[11]](#footnote-12).

Сформулированные в указанном документе принципы не являются принципами права в строгом значении этого термина, их скорее можно отнести к организационно-правовым принципам.

БКБН принял множество иных документов в сфере банковского надзора.

Можно утверждать, что именно БКБН в настоящее время является основным генератором идей в сфере развития и укрепления банковского надзора как в отдельных странах, так и на уровне сотрудничества различных международных органов. Во многом такое положение дел продиктовано растущей глобализацией финансовых рынков и формированием глобальных или международных финансовых институтов. Акты БКБН не являются обязательными международными правовыми актами, они относятся к так называемому классу актов soft law. Вместе с тем, вся система международного сотрудничества построена на том, чтобы эти акты – с учетом традиций каждой конкретной национальной правовой системы – были внедрены как на уровне национального законодательства, так и в практической деятельности национальных органов банковского надзора.

**Во втором параграфе – «Стандарты регулирования рисков в банковской деятельности»** анализируются категория риска, рассматриваются основные виды рисков, присущие банковской деятельности, а также международно-признанные стандарты регулирования банковских рисков.

Категория риска исследовалась в отечественном праве. Так, в гражданском праве были сформированы и получили развитие три концепции риска: объективная, субъективная и дуалистическая.

Объективная концепция (Н.С. Малеин, А.А. Собчак, О.А. Кабышев, Д.Ф. Кастрюлин, А. Ю. Бушев и др.) состояла в понимании риска как объективной, независимой от отношения субъекта возможности наступления неблагоприятных последствий, относительно которых неизвестно, наступят они или нет, его наступление чревато материальными потерями. Субъективная концепция (В.А. Ойгензихт, С.Н. Братусь, Ф.Г. Нинидзе, О.А. Красавчиков, В.А. Копылов) рассматривает риск в качестве психического отношения субъекта к случайным последствиям своего поведения, допущения этих последствий, волевого регулирования поведения в определенных ситуациях. Риск как субъективная категория — это психическое отношение субъекта к результату собственных действий или поведению других лиц, а также к возможному результату объективного случая и случайно невозможных действий (событий), выражающееся в осознанном допущении отрицательных, в том числе невозместимых, имущественных последствий. Дуалистическая концепция (А.П. Альгин, М.Ф. Озрих, Е.О. Харитонов) объединяет объективный и субъективный подходы. Риск в этой трактовке связан с выбором альтернативы, расчетом вероятности исхода выбора, и здесь проступает его субъективная сторона.

Следует отметить, что указанные подходы не учитывают возможность управления рисками. Вместе с тем, ценным в этой дискуссии является то, что были выявлены основные зависимости риска от соответствующего субъекта. Как нам представляется, риск в самом широком смысле есть вероятность наступления неблагоприятных последствий, которая зависит как от складывающихся условий деятельности субъекта (например, коньюнктуры рынков и т.д.), так и самого субъекта, в том числе от того, насколько он способен управлять – т.е. выявлять (осуществлять мониторинг, анализ на основании систем учета и отчетности) и снижать уровень риска. Неблагоприятные последствия, в конечном счете, связаны с экономическими потерями. Но вероятность наступления этих потерь связана со многими аспектами деятельности субъекта соответствующих отношений. Именно это позволяет ставить вопрос об управлении рисками и, как следствие, осуществлять надзор над системами управления рисками, что является ключевым звеном современного риск-ориентированного банковского надзора.

Банковские риски являются одним из видов рисков, и поэтому для них характерны все те признаки, которые присуще рискам как родовой категории. Однако банковские риски в силу специфики банковской деятельности обладают и специфическими чертами. Так, любой банковский риск увеличивается, если существует в концентрированной форме, например, при значительной зависимости от одного или группы взаимосвязанных контрагентов, промышленных секторов или валют.

К основным банковским рискам обычно относят кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск доходности, корпоративный риск, правовой риск.

Современные подходы в сфере банковского надзора ориентируют внимание как надзорных органов, так и финансовых институтов на вопросы управления рисками. Орган банковского надзора должен осуществлять надзор за тем, как строятся модели управления рисками в каждой кредитной организации. Во многом этот надзор должен базироваться на профессиональном суждения надзорного органа, на базе которого могут быть приняты решения о применении к кредитной организации мер воздействия. Для Российской Федерации актуально законодательное закрепление таких полномочий органа банковского надзора.

**В третьем параграфе – «Понятие правового риска в банковской деятельности»** рассматривается правовой риск в качестве самостоятельного вида риска.

В отличие от давно употребляемых и согласованных понятий основных видов рисков (кредитного, ликвидности, операционного, рыночного) понятие правового риска в банковской деятельности является относительно новым. В настоящее время не существует единого согласованного определения понятия «правовой риск» ни в научной литературе, ни в официальных документах (в том числе закрепляющих международно-правовые стандарты банковского надзора).

Понятие «правовой риск» нашло отражение в документах Банка международных расчетов, в том числе в документах Базельского комитета по банковскому надзору и Комитета по платежным и расчетным системам (Committee on Payment and Settlement Systems), таких, как «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», «Глоссарий терминов, используемых в расчетах и расчетные системы»**[[12]](#footnote-13)**, «Рекомендации для систем расчета по ценным бумагам»[[13]](#footnote-14), «Рекомендации для центральных контрагентов»[[14]](#footnote-15) и др.

Правовой риск исходя из этих документов:

- рассматривается либо как часть операционного риска банка, либо в качестве совершенно отдельного фактора, находящегося вне классификации банковских рисков, но влияющих на каждый из них;

- связан с причинением убытков банку;

- возникает вследствие нарушения правовых норм, установленных, либо в нормативных актах, либо в договорах;

- возникает вследствие нарушения обычаев делового оборота.

Выделяются источники правового риска, которыми могут быть: а) стороны в правоотношении, не обеспечившие высокое качество правовой работы; б) правоприменительные органы, «неожиданно» субъективно применившие закон; в) недостаточное качество нормативной среды.

Управление правовым риском есть процесс осуществления профессиональной деятельности лица, направленный на достижение максимально высокой степени соответствия собственных действий действующему законодательству.

Полагаем, что правовой риск необходимо рассматривать как самостоятельный элемент в системе банковских рисков. Такой подход представляется более правильным, поскольку все направления деятельности банка, охватываемые сферой риск-менеджмента, несут в себе потенциальную угрозу совершения юридической ошибки, и, следовательно, могут служить источником правового риска.

**Четвертая глава «Имплементация стандартов риск-ориентированного надзора в Российской Федерации»** состоит из 5 параграфов и посвящена исследованию механизмов внедрения в российское законодательство и правоприменительную практику международно-признанных стандартов риск-ориентированного надзора, анализу действующего российского законодательства на предмет соответствия указанным стандартам, а также выработке предложений по его изменению с целью полного приведения современного законодательства в соответствие с указанными стандартами.

**В первом параграфе – «Имплементация международно-признанных стандартов регулирования кредитного риска»** исследуется вопрос, каким образом законодательство и надзорная практика в Российской Федерации восприняла понятие кредитного риска и модели управления этим риском. Кредитный риск представляет собой вероятность несения потерь от действий заемщика или группы связанных заемщиков. Это – наиболее важный риск для традиционной банковской деятельности.

Для эффективного управления кредитных риском требуется, чтобы в кредитных организациях были созданы необходимые условия для контроля за кредитным риском, которые должны в себя включать:

- хорошо документированную стратегию и надежные методы и процедуры принятия кредитного риска;

- четкие критерии, методы и процедуры санкционирования новых кредитов, а также возобновления и рефинансирования существующих кредитов, идентификацию разрешающего управленческого уровня в соответствии с величиной и сложностью кредитов;

- эффективные порядок и методы управления кредитами, включая текущий анализ возможностей и желания заемщика погасить кредит на принятых условиях, мониторинг документации, юридические оговорки, контрактные требования и залог, классификационную систему, соответствующую характеру, величине и сложности банковской деятельности или соответствующую, как минимум, системе градации активов, предписанной банковским надзором;

- комплексную систему методов и процедур для отчетности по кредитным позициям на постоянной основе;

- комплексную систему методов и процедур для выявления проблемных активов;

- надежный контроль за предоставлением кредитов и лимитами, в том числе, методами и процедурами мониторинга соответствия кредитов лимитам, установлением лимитов и сделанными исключениями.

Вопросы выявления, мониторинга, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери регулируются нормативными актами Банка России. Вместе с тем указанные полномочия Банка России нуждаются в расширении. Представляется необходимым для дальнейшего развития законодательства уточнить основные положения консолидированного надзора и требования по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности. Для этого необходимо внести изменения в статью 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», закрепив критерии отнесения заемщиков к группе связанных не только по «юридическому», но и по «экономическому» принципу, что соответствует стандартам, отраженным в Основополагающих принципах. После принятия закона аналогичные изменения должны быть внесены в Инструкцию Банка России № 110-И.

**Второй параграф – «Рыночный риск: внедрение стандартов регулирования в российское законодательство»** посвящен проблемам имплементации международно-признанных норм в области управления рыночным риском в законодательство Российской Федерации.

Проверка правильности расчета кредитной организацией размера рыночного риска осуществляется в соответствии с актами Банка России. Банк России оценивает такие элементы управления рыночным риском, как наличие специального подразделения, ответственного за оценку уровня принимаемого рыночного риска и степень его независимости от структурных подразделений кредитной организации, осуществляющих банковские операции, несущие рыночный риск; наличие у кредитной организации внутренних документов по управлению рыночным риском, утвержденные уполномоченным органом управления кредитной организации и как они выполняются, и т.д..

Совокупный размер рыночного риска определяется как сумма значений:

- процентного риска (специального, т.е. обусловленного факторами, связанными с эмитентом финансового инструмента, и общего, обусловленного общими, рыночными факторами);

- фондового риска (специального и общего);

- валютного риска.

С учетом текущего уровня развития банковского сектора, внутрибанковской культуры оценки и управления рисками, а также с учетом недостаточности имеющихся в распоряжении Банка России полномочий по проведению качественной оценки внутрибанковских систем управления рисками (включая рыночный) и применению мер надзорного реагирования в случае их низкой эффективности в настоящее время Банк России не устанавливает специальных (отдельных) требований и рекомендаций в отношении внутрибанковских политик, процессов и процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля за рыночным риском. Вместе с тем, качественная оценка систем управления рыночным риском, включая указанные факторы, требует своего правового регулирования и предполагает, прежде всего, наделение Банка России полномочиями в данном сфере.

**В третьем параграфе – «Правовое регулирование риска ликвидности»** рассматриваются вопросы текущего состояния российского законодательства, регулирующего риск ликвидности, и проблемы приведения его в соответствие с Базелем 3.

В соответствии со статьей 66 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нормативы ликвидности кредитных организаций определяются как отношение активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторах, а также как отношение ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг и других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Инструкцией Банка России № 110-И от 16 января 2004 г. "Об обязательных нормативах банков"[[15]](#footnote-16) установлены такие обязательные нормативы ликвидности как норматив мгновенной ликвидности; норматив текущей ликвидности; норматив долгосрочной ликвидности.

Банк России изучает и оценивает внутренние документы банков по определению политики управления ликвидностью и регламенту процессов мониторинга, контроля, ограничения риска ликвидности и их реализацию. Обязанностью Банка России также является рассмотрение организации и функционирования службы внутреннего контроля и системы управления риском ликвидности, оценка эффективности их работы и мер, принимаемых Советом директоров банка по устранению нарушений и недостатков, устанавливаемых службой внутреннего контроля.

В целом, правовое регулирование риска ликвидности в российском законодательстве соответствует международно-правовым стандартам, содержащимся в документах Базельского комитета по банковскому надзору, которые нашли отражение в положениях Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и принятых в соответствии с ним нормативных актах и рекомендациях Банка России. Банк России на постоянной основе анализирует вопросы управления риском ликвидности в кредитных организациях. Вместе с тем, перед Россией, как иными странами G20, встает задача имплементации положений документа Базель 3, в части введения в отношении российского банковского сектора требований по расчету показателей краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования. В связи с этим предлагаются изменения в действующее законодательство,

**В четвертом параграфе - «Правовое регулирование управления операционным риском»**  определяется понятие операционного риска, а также исследуется вопрос о том, насколько внедрены в Российской Федерации требования к кредитным организациям по управлению операционным риском. Операционный риск является многоаспектным и включает в себя вопросы информационной безопасности, предупреждение мошенничества против кредитной организации и т.д. Несмотря на то, что влияние операционного риска на общий уровень принимаемых на себя кредитной организацией рисков относительно невелико, однако отсутствие систем управления указанным риском может оказать самое существенное влияние на доверие к кредитной организации. Банк России издал ряд нормативных и иных актов, содержащих требования по управлению операционным риском в кредитных организациях.

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»[[16]](#footnote-17) в отношении порядка расчета величины операционного риска Банком России реализован базовый индикативный подход Базеля II.

Проверка системы управления операционным риском проводится Банком России с целью оценки на месте ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации. При этом оценивается наличие во внутренних документах, утвержденных уполномоченным органом управления кредитной организации основных принципов управления операционным риском; порядка и способов выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска; порядка регулирования банковских рисков, связанных с аутсорсингом; порядка рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения; периодичности оценки органами управления кредитной организации результатов расследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском; проведение анализа всех нововведений кредитной организации (изменение структуры, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) с целью выявления факторов операционного риска; и т.д.

В соответствии с требованиями базельских принципов эффективного банковского надзора Банк России также проверяет качество и комплексный характер плана возобновления деловой активности и плана действий при чрезвычайных обстоятельствах. Это делается с целью удостовериться в том, что при серьезных нарушениях рабочего процесса банк способен функционировать как непрерывно действующее предприятие и минимизировать потери, в том числе, и те, которые могут быть понесены в результате сбоев платежной и расчетной систем. В связи с этим Банком России разработаны Рекомендации по структуре и содержанию плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения. В соответствии с указанными рекомендациями кредитные организации должны разработать такой план действий (план ОНиВД - план обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности). Вместе с тем, учитывая важность механизмов возобновления деятельности кредитных организаций, необходимо, чтобы основные положения данных рекомендаций нашли закрепление в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нормативных актах Банка России.

**В пятом параграфе – «Внедрение механизмов управления правовым риском в российскую правоприменительную практику»** исследуются вопросы, связанные с возможностью применения в деятельности банков механизмов, регулирующих правовые риски.

Представляется, что система управления правовыми рисками должна включать в себя определение правовых рисков, их классификацию, классификацию факторов правовых рисков, определение принципов управления правовыми рисками, перечень методов анализа правовых рисков, перечень мер, которые принимаются при работе с правовыми рисками.

Поскольку вопрос о том, является ли правовой риск самостоятельным видом риска, в настоящее время продолжает оставаться дискуссионным, Банк России не счел необходимым обязывать кредитные организации управлять данным видом риска, издав рекомендации по данному вопросу. В рамках подходов, определенных в рекомендациях Банка России, факторами правового риска являются только различные нарушения законодательства, и эти факторы классифицируются в соответствии с тем, какие виды нарушений могут привести к появлению у организации убытков.

«Рекомендации по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», принятые Банком России, являются принципиально новым документом для российского права. Согласно этому акту, правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов. Отделение правовых рисков от других потерь производится с помощью классификации факторов правового риска.

Указанные факторы можно подразделить на внешние и внутренние.

Внешние факторы можно определить как нарушение требований законодательства со стороны клиентов и контрагентов организации.

Внутренние факторы можно подразделить на две группы: на умышленное нарушение организацией, её органами или служащими обязательных требований законодательства (включая нарушение договоров поскольку необходимость их соблюдения тоже установлена законодательством) и неумышленное нарушение (ошибки) этих же требований.

Банк России рекомендует кредитным организациям в локальных нормативных актах самостоятельно, опираясь на Рекомендации, определить основные принципы управления правовым риском.

В целом, на данный момент состояние регулирования правового риска в Российской Федерации соответствует международно-правовым подходам. Однако, учитывая особенности национальной правовой системы и, в первую очередь, практику правоприменения, органу банковского надзора целесообразно предпринять усилия для построения более полноценной модели управления правовым риском.

В **главе 5 - «Правовой механизм реализации принципов эффективного банковского надзора в Российской Федерации»** рассматриваются вопросы банковского надзора, связанныеорганизаций внутреннего контроля в кредитных организациях, регулированием учета и отчетности в кредитных организациях, консолидированного банковского надзора и надзора за трансграничными операциями.

**В первом параграфе - «Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях»** рассмотрены вопросы организации внутреннего контроля в кредитных организациях и надзор Банка России за его осуществлением.

Внутренний контроль представляет собой определенную систему, под которойследует понимать совокупность органов кредитной организации, а также направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение его целей и соблюдение порядка его осуществления, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Система внутреннего контроля кредитной организации в соответствии с актами Банка России должна включать следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в кредитных организациях осуществляется определенными субъектами, полномочия которых определяются учредительными и внутренними документами кредитной организации. В зависимости от полномочий субъекты, осуществляющие внутренний контроль, целесообразно разделить на две группы. К первой относятся субъекты, обладающие общей компетенцией в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России; ко второй группе относятся субъекты, наделенные специальной компетенцией, то есть подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации.

Основная задача Банка России – нормативно-правовое регулирование и надзор за эффективным функционированием служб внутреннего контроля кредитной организации.

В рамках Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года[[17]](#footnote-18) планируется создание законодательных основ внедрения положений Базеля II в Российской Федерации, включая предоставление Банку России права оценивать принимаемые кредитными организациями риски, системы управления рисками, корпоративное управления и организацию внутреннего контроля кредитных организаций.

**Во втором параграфе- «Правовое регулирование учета и отчетности в кредитных организациях как необходимое условие эффективного банковского надзора»** рассматриваются особенности учета и отчетности в кредитных организациях.

Дистанционный надзор осуществляется на основании отчетности, предоставляемой надзорному органу. В Российской Федерации правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность в части бухгалтерского учета и отчетности, содержатся в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», а также подзаконных нормативных актах, которые применяются с учетом положений Федерального закона «О бухгалтерском учете»[[18]](#footnote-19). В соответствии с п. 14 ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации. Кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Положением Банка России N 302-П[[19]](#footnote-20).

Правила бухгалтерского учета, закрепленные в указанном Положении, в целом базируются на международно-признанных принципах ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

В августе 2010 года вступил в действие Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности»[[20]](#footnote-21), положения которого направлены на признание в Российской Федерации МСФО (Международных стандартов финансовой отчетности).

Кроме отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета все российские кредитные организации согласно Указанию Банка России № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями»[[21]](#footnote-22), начиная с 2004 года, составляют и представляют в Банк России консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами. Достоверность МСФО-отчетности, согласно Указанию 1363-У, должна подтверждаться аудиторской организацией. Соответственно, Банк России располагает информацией об активах кредитной организации, сформированных по ним резервах на возможные потери, оценке службы внутреннего контроля и т.п., и по МСФО-отчетности.

За непредставление отчетности, представление неполной или недостоверной отчетности, представление отчетности с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков, Банк России имеет право применять к кредитной организации меры воздействия в соответствии со статьей 74 Закона о Центральном банке.

Один из наиболее сложных вопросов - достоверность отчетности. Банк России проводит проверки кредитных организаций, одним из важнейших направлений которых является проверка достоверности отчетности кредитной организации.

Аудит отчетности осуществляют профессиональные аудиторские организации. Следует отметить как негативный факт, что действующим законодательством Банку России не предоставлено право получения от аудиторских организаций информации о серьезных нарушениях в деятельности кредитных организаций.

В значительной степени в российском законодательстве учтены международные стандарты учета и отчетности. Вместе с тем, ряд вопросов требуют развития. Так, банковское законодательство, регулирующее раскрытие кредитными организациями (банковскими группами и банковскими холдингами) перед широким кругом пользователей информации о своей деятельности, не соответствуют МСФО. В связи с этим представляется необходимым принять федеральный закон, который на законодательном уровне закрепит требования по раскрытию кредитными организациями (банковскими группами и банковскими холдингами) информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями. Кроме того, необходимо длительная и целенаправленная работа, направленная на повышение качества составляемой отчетности кредитными организациями, банковскими группами и холдингами.

**В третьем параграфе – «Правовое регулирование консолидированного банковского надзора в Российской Федерации: реалии и перспективы развития»** рассматривается вопрос об организации банковского надзора на консолидированной основе.

Суть консолидированного банковского надзора заключается в том, что финансовое положение кредитных организаций оценивается не только на основании финансовой отчетности самой кредитной организации, но и на основании финансовой отчетности (консолидированной отчетности) группы, в которую входит кредитная организация. «Консолидированная финансовая отчетность должна дать объективное представление о доходах и расходах и финансовом положении предприятий, входящих в группу, и группы в целом»[[22]](#footnote-23).

Полномочия Банка России по организации консолидированного надзора за деятельностью кредитных организаций определены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом "О консолидированной финансовой отчетности" и изданными в их развитие нормативными актами Банка России.

Банк России установил для банковских групп методики расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, а также их предельные значения и определил порядок, сроки и форму представления информации о принимаемых этими группами рисках.

Банк России имеет достаточно широкие возможности для организации эффективного консолидированного надзора и располагает для его осуществления соответствующим инструментарием. Вместе с тем, отдельные нормы законодательства Российской Федерации, на основе которых осуществляется организация надзора на консолидированной основе, не в полной мере соответствуют международно-признанным подходам, в том числе рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Поэтому необходимо внесение изменений в законодательство, предусматривающих: уточнение состава самих банковских групп и холдингов; обязательный обмен информацией между организациями, входящими в состав банковских групп и холдингов; наделение Банка России полномочиями по получению информации от небанковских организаций.

**В четвертом параграфе – «Правовое регулирование банковского надзора за трансграничными операциями»** исследуются особенности надзора за трансграничными банками, а также действующее российское законодательство на предмет его соответствия международно-признанным стандартам банковского надзора и предлагаются изменения в действующее законодательство.

В соответствии с международными стандартами в области банковского надзора надзорные органы страны происхождения и принимающей страны должны наладить обмен информацией о проводимых банками трансграничных операциях. В настоящее время Банком России заключено более тридцати двусторонних соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств**.**

Указанные соглашения (меморандумы) предусматривают сотрудничество и обмен информацией между органами банковского надзора страны пребывания и страны происхождения при осуществлении надзора за деятельностью поднадзорных материнских организаций и их трансграничных учреждений в следующих областях: процесс лицензирования (выдача и отзыв лицензии); вопросы соответствия руководителей установленным квалификационным требованиям; контроль за собственниками; надзор за текущей банковской деятельностью; проведение инспекций; финансовые преступления; вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; кризисные ситуации.

Банк России также осуществляет взаимодействие в форме встреч с представителями органов банковского надзора стран происхождения материнских банков, имеющих в Российской Федерации дочерние кредитные организации, а также стран, в которых российские кредитные организации имеют коммерческое присутствие.

Кроме того, обмен информацией, необходимой для осуществления эффективного консолидированного надзора, между Банком России и иностранными органами банковского надзора происходит в процессе работы в надзорных коллегиях. В настоящее время Банк России является участником пяти общих надзорных коллегий (general colleges) за деятельностью трансграничных кредитных организаций, сформированных органами надзора, осуществляющими надзор за деятельностью материнских банков (Commerzbank Group, Deutsche Bank Group, Unicredit Group, Santander Group, HSBC Group).

В июне 2010 г. Банком России организована надзорная коллегия по группе ВТБ, в работе которой приняли участие представители надзорных органов стран пребывания дочерних кредитных организаций указанной группы (Австрии, Армении, Белоруссии, Германии, Кипра, Украины и Франции).

Вместе с тем, существуют определенные чрезмерные ограничения по обмену информацией между Банком России и иностранными органами банковского надзора для целей осуществления надзора на консолидированной основе, включая трансграничный надзор. Представляется необходимым снять указанные ограничения на предоставление головным организациям банковских групп, банковских холдингов информации о клиентах и корреспондентах кредитных организаций – участников групп, холдингов, а также на обмен указанными сведениями между надзорными органами в процессе трансграничного надзора.

**В заключении** диссертационного исследования подробно и системно подводятся итоги научной работы, формулируются основные выводы и предложения по совершенствованию действующего законодательства, разработана концепция дальнейшего развития системы банковского надзора в Российской Федерации.

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ НАШЛИ ОТРАЖЕНИЕ В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ АВТОРА**

**Научные статьи в ведущих рецензируемых научных журналах, рекомендованных ВАК для опубликования научных результатов диссертаций**

1. Рождественская Т.Э. Страхование вкладов граждан в России: правовые условия и перспективы развития / Рождественская Т.Э. // Закон и право. 2003. № 9. (0,5 п.л.).
2. Рождественская Т.Э. Формы банковского надзора в Российской Федерации / Рождественская Т.Э. // Банковское право. 2010. № 3. (0,5 п.л.).
3. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование банковской системы в посткризисный период / Рождественская Т.Э. // Банковское право. 2010. № 5. (0,4 п.л.).
4. Рождественская Т.Э. Национальная платежная система как объект надзора / Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. // Банковское право. 2011. № 4. (0,4 п.л.).
5. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование риска ликвидности в Российской Федерации в соответствии с международно-правовыми стандартами / Рождественская Т.Э. // Вопросы экономики и права. 2011, июнь. (0,6 .л.).
6. Рождественская Т.Э. Банковский надзор за трансграничными банками в Российской Федерации / Рождественская Т.Э. // Вопросы экономики и права. 2011, сентябрь. (0,6 п.л.).
7. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование консолидированного банковского надзора в Российской Федерации: реалии и перспективы развития / Рождественская Т.Э. // Вопросы экономики и права. 2011, август. (0,5 п.л.)
8. Рождественская Т.Э. Понятие правового риска в документах Банка международных расчетов / Рождественская Т.Э. // Банковское право. 2011. № 6. (0,5 п.л.).
9. Рождественская Т.Э. Банковское право как комплексная отрасль законодательства / Рождественская Т.Э. // LEX RUSSICA. 2011. № 6. (0,5 п.л.).
10. Рождественская Т.Э. К вопросу о соотношении понятий «надзор» и «контроль» в праве / Рождественская Т.Э. // Вопросы экономики и права. 2011, декабрь. (0,6 п.л.).
11. Рождественская Т.Э. Правовые принципы банковского надзора / Рождественская Т.Э. // Вопросы экономики и права. 2012, январь (0,9 п.л.).
12. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование внутреннего контроля в кредитных организациях: реализация международно-правовых стандартов банковского надзора в РФ / Рождественская Т.Э. // Актуальные проблемы российского права. 2012. № 1. (0,5 п.л.). (в печати)
13. Рождественская Т.Э. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях: правовые аспекты» / Рождественская Т.Э. // Вестник Саратовской государственной академии права (Вестник СГАП). 2012. № 2 (0,5 п.л.) (в печати)
14. Рождественская Т.Э. Понятие правового риска / Рождественская Т.Э. // Государство и право. 2012. № 3. (0,7 п.л.) (в печати)

**Монографии**

1. Рождественская Т.Э. Банковский надзор в Российской Федерации: теоретико-правовые основы. Монография. – М., Юридическое издательство «ЮРКОМПАНИ», 2012. (13,5 п.л.)
2. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации. Монография. – М., Юридическое издательство «ЮРКОМПАНИ», 2011. (12, 75 п.л.).
3. Рождественская Т.Э. Современный законодательный процесс: основные институты и понятия. Монография. / Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Кененов А.А. – Смоленск, Траст-Имаком. – 1995. (6 п.л.).

**Иные научные статьи и публикации**

1. Tatiana Rozhdestvenskaya.Russian Banking Legislation: past, present and future development / Alexei Guznov e Tatiana Rozhdestvenskaya. Revista da Procuradoria-Geral do Banco Central. - Volume 4, Nъmero 2, Dezembro 2010. (1 п.л.) - <http://www.bcb.gov.br/pgbcb/122010/revista_pgbc_vol4_n2_dez2010.pdf>.
2. Рождественская Т.Э. Эволюция банковского законодательства России / Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. // Банковский Вестник. Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. – 2011, снежань. (0,8 п.л.)
3. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование национальной платежной системы в России / Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. //http://lexbox.am/uploads/PDF/Articles/Vcharahashvarkayin\_hamakarg\_RD.pdf. - 02.12.2011.
4. Рождественская Т.Э., Зайцева Е.Р. Теория и практика правовой науки США (рецензия на: Кальви Д.В., Колеман С. Американское право и правовые системы. – Нью-Джерси, 1992.) // Рождественская Т.Э., Зайцева Е.Р. Вестник Московского университета. Серия 11. Право. - № 1. – 0,2 п.л.
5. Рождественская Т.Э. Проблема совершенствования корпоративного управления в кредитных организациях в свете проблемы глобализации // Материалы ВНПК, РПА МЮ РФ, 2005. (0,5 п.л.).
6. Рождественская Т.Э. Реализация основополагающих принципов банковского надзора в Российской Федерации: методы текущего банковского надзора // Материалы Международной научно-практической конференции «Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения)», тезисы докладов по кафедре финансового права и бухгалтерского учета. – М., ООО «Изд-во «Элит», 2009. (0,3 п.л.).
7. Рождественская Т.Э. Меры по повышению устойчивости банковского сектора как правовой ответ на вызовы XXI века//Материалы Международной научно-практической конференции «Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения)», тезисы докладов. – М., ООО «Изд-во «Элит», 2010. (0,3 п.л.)
8. Рождественская Т.Э. Банковский надзор в финансовой системе Российской Федерации//Материалы Международной научно-практической конференции «Государство и право: вызовы XXI века (Кутафинские чтения)»: специальный выпуск кафедры финансового права и бухгалтерского учета МГЮА имени О.Е.Кутафина. – М., ООО «Изд-во «Элит», 2010. (0,4 п.л.)
9. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации в кризисных и посткризисных условиях//В сб. научных тр. «Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях). - Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. (0,2 п.л.).
10. Рождественская Т.Э. Международно-правовые новеллы, направленные на обеспечение стабильности банковских систем // Сборник докладов международной научно-практической конференции «Юридическая наука как основа правового обеспечения инновационного развития России» (Кутафинские чтения)»: доклады по кафедре финансового права МГЮА имени О.Е.Кутафина. – М., ООО «Изд-во «Элит», 2012. (0,4 п.л.).

**Учебники, учебные пособия**

1. Рождественская Т.Э. Банковское право: учеб. пособие – М., РПА МЮ РФ, 2006. (12, 6 п.л.).
2. Рождественская Т.Э. Банковские операции: учебное пособие – РПА МЮ РФ, 2007. (4, 75 п.л.).
3. Рождественская Т.Э. Банковское право: учеб. пособие. – Гос.ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд дом Гос. Ун-та – Высшей школы экономики, 2010. (25,5 п.л.).
4. Актуальные проблемы теории права. (Курс лекций). Под ред. К.Б.Толкачева, А.Г.Хабибулина; Уфимская высшая школа МВД РФ. – Уфа, 1995. (15,4/1 п.л.).
5. Правоведение: Учебник для вузов//Под ред. проф. С.Н.Бабурина – М., НОРМА, 2003. (37/1,2 п.л.).
6. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е.Ю.Грачева. – М.: Норма, 2008. (24/8 п.л.).
7. Правовые основы бухгалтерского учета: учеб. /Е.И. Арефкина, Л.Л. Арзуманова и др.; отв. ред. Е.Ю.Грачева, Е.И.Арефкина. – М.:Проспект, 2010. (19,5/2,1 п.л.).
8. Финансовое право: учебник/под ред. Е.Ю.Грачевой. – Москва: Проспект, 2011. (36/4,5 п.л.).
9. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е.Ю.Грачева. 2-е изд. – М.: Норма, 2011. (25/18,5 п.л.).
10. Налоговое право: учебник/под ред. Е.Ю.Грачевой, О.В.Болтиновой. – Москва: Проспект, 2012. (24/2,5 п.л.)

**Учебно-методические работы**

1. Рождественская Т.Э. Банковское право: программа, учебно-методические материалы. – М., РПА МЮ РФ. – 2005. (1 п.л.)
2. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование банковских расчетов: программа, учебно-методические материалы – М., РПА МЮ РФ. – 2005. (1 п.л.)
3. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование банковской деятельности: программа, учебно-методические материалы – М., ГОУ-ВШЭ, факультет «Экономики» - 2008. (1 п.л.)
4. Рождественская Т.Э. Финансово-правовые проблемы банковской деятельности: программа и методические материалы//Сборник методических материалов по спецсеминарам. Отв. ред. Е.Ю.Грачева – М., МГЮА– 2009. (1 п.л.)
5. Рождественская Т.Э. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Сборник методических материалов по спецкурсу – М., МГЮА – 2009. (1 п.л.)
6. Рождественская Т.Э. Банковское право Российской Федерации и зарубежных стран: учебно-методический комплекс – М., МГЮА - 2009. (1,5 п.л.).

1. Роуз Питер С. Банковский менеджмент / Пер. с англ. 2-го изд. М.: Дело, 1997. С.5. [↑](#footnote-ref-2)
2. Лазарев Б.М. Компетенция органов управления. М. 1972. С. 30 [↑](#footnote-ref-3)
3. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. Дисс. … доктора юрид. наук. Москва, 2000. С. 235. [↑](#footnote-ref-4)
4. Грачева Е.Ю. Указ соч. С.130. [↑](#footnote-ref-5)
5. Байтин М.И. О принципах и функциях права: новые моменты//Правоведение. 2000. № 3. С. 4. [↑](#footnote-ref-6)
6. Лукашева Е.А. Общенародное право – сущностный элемент правовой системы//Правовая система социализма: понятие, структура, социальные нормы. Кн. 1/Под ред. А.М.Васильева. М., 1986. С 73. [↑](#footnote-ref-7)
7. Явич Л.С. Общая теория права. – Л., 1976. С. 151. [↑](#footnote-ref-8)
8. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.// Деньги и кредит, 2001, 31.03. [↑](#footnote-ref-9)
9. Гузнов А.Г. К проблеме применения Банком России мер принуждения к кредитным организациям (правовые аспекты)//Деньги и кредит. 2005. № 12. Смотри также: Административное право: Учебник / Под ред. Л.Л.Попова. – М.: Юристъ, 2002. – С.285-289. [↑](#footnote-ref-10)
10. www.bis.org/publ/bcbs 118a.pdf [↑](#footnote-ref-11)
11. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.// Деньги и кредит, 2001, 31.03. [↑](#footnote-ref-12)
12. Glossary of terms used in payments and settlement systems. Bank for international settlement. March, 2003. http://www.bis.org/publ/cpss00b.pdf [↑](#footnote-ref-13)
13. <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs8.pdf> [↑](#footnote-ref-14)
14. <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs11.pdf> [↑](#footnote-ref-15)
15. Вестник Банка России. 11 февраля 2004 г. N 11 [↑](#footnote-ref-16)
16. Вестник Банка России. 28 декабря 2009 г. N 77. [↑](#footnote-ref-17)
17. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». [http://www.minfin.ru/common/img/uplo...Strategiya.zip](http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2011/04/Strategiya.zip) [↑](#footnote-ref-18)
18. СЗ РФ. 25 ноября 1996 г. N 48. ст. 5369. [↑](#footnote-ref-19)
19. См.: Вестник Банка России. 16 апр. 2007. № 20-21. [↑](#footnote-ref-20)
20. СЗ РФ. 2 августа 2010 г. N 31 ст. 4177 [↑](#footnote-ref-21)
21. Вестник Банка России. 31 декабря 2003 г. N 72 [↑](#footnote-ref-22)
22. Вишневский А.А. Банковское право Европейского Союза: Учебное пособие. – М.: «Статут», 2000. – С. 49. [↑](#footnote-ref-23)