

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**Пруденциальное регулирование банковской деятельности**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 3 курса 366 группы  
направления (специальности) 40.04.01«Юриспруденция»  
код и наименование направления (специальности)  
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского  
наименование факультета, института, колледжа  
Панферова Андрея Сергеевича  
фамилия, имя, отчество

Научный руководитель  
доцент, к.ю.н  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
дата, подпись

М.В. Плещева  
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой  
кандидат юридических наук  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
дата, подпись

С.А.Овсянников  
инициалы, фамилия

Саратов 2018 год

## Введение

**Актуальность исследования.** Банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы любого государства является объектом наиболее жесткого регулирования со стороны государственно-властных структур по сравнению с любой другой формой экономической деятельности. Это объясняется теми характеристиками банков, которые объективно присущи им и определяют их положение в качестве ключевых элементов финансовой системы.

Финансовая надежность отдельной кредитной организации и банковской системы в целом является фундаментальным условием стабильности денежного обращения, на ее обеспечение направлено пруденциальное регулирование банковской деятельности, осуществляемое посредством экономических нормативов с целью ограничения банковских рисков. Экономические нормативы относятся к правовым методам регулирования, их опосредуют технико-юридические нормы, закрепляющие алгоритмы расчета операций и сделок. В системе права пруденциальное регулирование образует отдельный финансово-правовой институт.

Практика управления кредитными организациями выработала ряд приемов, направленных на ограничение последствий банковских рисков. Эти приемы составляют основу пруденциального регулирования банковской деятельности, воплощаясь посредством экономических нормативов.

Следовательно, пруденциальное регулирование непосредственно оказывает правовое воздействие на механизм правового регулирования банковской деятельности и представляет собой правовую форму закрепления экономически обоснованных требований, предъявляемых к функционированию банков и небанковских кредитных организаций, в целях повышения их финансовой устойчивости и минимизации рисков неликвидности и неплатежеспособности.

На современном этапе институт пруденциального регулирования банковской деятельности, безусловно, является динамично развивающимся

и, следовательно, претерпевает изменения и дополнения в законодательных актах. Все вышеизложенное и предопределяет актуальность выбранной темы исследования.

**Научная разработанность темы.** Теоретической основой магистерской диссертации послужили труды многих российских ученых. Существенный вклад в исследование института пруденциального регулирования банковской деятельности внесли такие ученые как: Вишневыи А.А., КилясхановИ.Ш., ЦинделианиИ.А., Давиденко Д.В., Ерпылева Н.Ю., Жамсаранова А.А., Карпухин Д.В., Курбатов А.Я., Лаутс Е.Б., Рождественская Т.Э., Самигулина А.В., Тарабан Н.А. и др.

**Целью магистерского исследования** является комплексный анализ пруденциального регулирования банковской деятельности.

В соответствии с поставленной целью определены следующие **задачи исследования**, имеющие как теоретическое, так и практическое значение:

- изучить структуру и принципы банковской системы Российской Федерации;
- рассмотреть правовой статус Центрального Банка Российской Федерации;
- проанализировать понятие, цели и особенности пруденциального регулирования банковской деятельности;
- определить меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности;
- изучить понятие и содержание государственного банковского надзора в Российской Федерации;
- исследовать инспекционную деятельность Банка России и уполномоченных органов;
- проанализировать международное сотрудничество в области банковского регулирования и надзора.

**Объектом исследования** являются общественные отношения в сфере пруденциального регулирования банковской деятельности.

**Предметом исследования** являются нормы конституционного, финансового и банковского права, регулирующие институт пруденциального регулирования банковской деятельности.

**Методологическая основа исследования.** В рамках данной работы использовались следующие общенаучные методы: анализ, синтез, историзм, системный и функциональный методы; а также частнонаучные методы: статистический, формально-юридический, сравнительно-правовой и др.

**Теоретическая значимость** работы направлена на укрепление методологических основ пруденциального регулирования банковской деятельности. Положения магистерской диссертации способствуют уточнению и развитию понятийного аппарата общей теории права, финансового и банковского права.

**Практическая значимость исследования:** результаты магистерского исследования могут быть использованы в учебной и практической деятельности работниками банков, судов, юридических консультаций, финансовыми управляющими, а также преподавателями.

Достоверность и обоснованность полученных результатов обеспечиваются согласованностью методологической базы, выступающей теоретическим и практическим основанием осуществления комплекса методов, логически ориентированных на цель, объект, предмет и задачи исследования, организацией эмпирического исследования, логикой построения анализа результатов и проверки гипотез.

**Структура работы.** Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих семь параграфов, заключения и списка используемой литературы.

## **Основные положения**

Во введении обосновывается выбор темы диссертации, ее актуальность; определяются цель и задачи, объект и предмет исследования; методологическая база; характеризуется научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

Первая глава «Правовое регулирование банковской системы Российской Федерации» содержит два параграфа.

В первом параграфе рассматриваются структура и принципы банковской системы Российской Федерации. Автор указывает, что банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Кредитные организации, в свою очередь делятся на две группы: банки и небанковские кредитные организации, в зависимости от того, какие банковские операции и сделки они могут осуществлять.

Банковская система РФ функционирует на основе таких базовых принципов как: законность, стабильность и надежность, гласность, самостоятельность и независимость кредитных организаций, сохранность банковской тайны.

Во втором параграфе рассматривается правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. Автор отмечает, что Центральный Банк Российской Федерации имеет двойственную юридическую природу, осуществляя функции связанные с государственной денежно-кредитной политикой, с организацией наличного денежного обращения, с банковским регулированием и банковским надзором.

Вторая глава «Особенности пруденциального регулирования банковской деятельности в России» содержит два параграфа.

В первом параграфе рассматриваются понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности. Финансовая неустойчивость кредитных организаций обусловлена главным образом банковскими рисками, под которыми следует понимать возможность случайного

непредотвратимого финансово-негативного результата банковских операций и сделок. Банковские риски существенным образом затрудняют управление финансами кредитной организации и ставят под угрозу ее платежеспособность, что требует принятия мер по их ограничению. На решение именно этой задачи и направлено пруденциальное регулирование банковской деятельности.

Термин «пруденциальный» является специфически банковским и происходит от английского слова *prudent*, что в переводе означает «осмотрительный», «благоразумный». Сам же термин «пруденциальное регулирование» означает «регулирование, продиктованное благоразумием».<sup>1</sup> Последнее как нельзя более точно характеризует сущность пруденциальных норм банковской деятельности, призванных минимизировать риски, свойственные банковской деятельности и обеспечить ликвидность кредитных организаций.

Во втором параграфе анализируются меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности. Меры воздействия применяются к кредитным организациям территориальными учреждениями Банка России в целях приведения банковской деятельности в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством.

Банк России как орган банковского надзора применяет меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. Предупредительные меры воздействия применяются в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Принудительные меры воздействия применяются к кредитной организации в случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не меняет

---

<sup>1</sup> Банковское право: учебник / под ред. И.Ш. Килясханова, Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2011. С. 61.

ситуацию или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации.

Третья глава «Государственный банковский надзор в Российской Федерации» содержит три параграфа.

В первом параграфе изучаются понятие и содержание государственного банковского надзора в Российской Федерации. Банковский надзор – это постоянно осуществляемая деятельность Банка России по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных актов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, выполнения ими обязательных экономических нормативов и резервных требований, а также требований по ведению бухгалтерского учета и предоставлении отчетности.

Банковский надзор имеет две основные формы:

- дистанционную (документационную) – на основе предоставляемой в Банк России отчетности и иных документов;
- контактную (инспекционную) – посредством инспекционных проверок кредитных организаций полномочными представителями Банка России.

Во втором параграфе изучается инспекционная деятельность Банка России и уполномоченных органов. Инспекционная деятельность Банка России – составная часть банковского регулирования и банковского надзора, которая включает непосредственное (с выходом на место) проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) их организационное, информационное, методическое и иное обеспечение. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся Банком России для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора. Основной целью проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности.

В третьем параграфе анализируется международное сотрудничество в

области банковского регулирования и надзора. Международное сотрудничество в области банковского регулирования и надзора осуществляется путем использования двух механизмов – институционального и нормативного.

### **Заключение**

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны. От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты.

Современная банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней. Первый уровень представлен Центральным Банком РФ, второй - кредитными организациями,

Центральный Банк Российской Федерации имеет двойственную юридическую природу и выполняет огромные функции связанные как с государственной денежно-кредитной политикой, так и с организацией наличного денежного обращения. Однако особые функции Банка России проявляются в том, что он является органом банковского регулирования и банковского надзора.

Задачей пруденциального регулирования является обеспечение стабильности и надежности банков, а также защита интересов их вкладчиков. Пруденциальное регулирование всегда нацелено на защиту системного интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер. Цели пруденциального регулирования определяют его функции, которые в конечном счете выступают как оперативная форма реализации целей. В этом контексте, учитывая вышеизложенное и суммируя точки зрения, можно

выделить следующие три функции пруденциального регулирования банковской деятельности:

1) превентивную (preventivefunction), предназначенную для минимизации рискованной деятельности банков;

2) защитную (protectivefunction), призванную гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;

3) обеспечительную (supportivefunction), призванную обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния, оказываемую Центральным Банком как кредитором последней инстанции.

Превентивная функция выступает как ключевая функция пруденциального регулирования банковской деятельности. Главная цель, на реализацию которой направлена данная функция, заключается в ограничении операций банков, несущих высокую степень риска, для того чтобы уменьшить потенциальную возможность краха банков и тем самым предотвратить кризис банковской системы в целом. Можно выделить три аспекта превентивной функции, достаточно полно раскрывающих ее содержание, в которых проявляется регулятивное воздействие государства на банковский сектор экономики. При этом государственное регулятивное воздействие неизбежно принимает правовую форму, т.к. осуществляется посредством принятия нормативно-правовых актов соответствующими компетентными органами государства:

1) введение ограничений для субъектов экономической деятельности, желающих заняться банковским бизнесом, в форме их обязательной государственной регистрации и лицензирования, которые содержат целый ряд жестких требований специального характера, адресованных таким субъектам;

2) формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, касающихся достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банков, которые определяют основные параметры их

функционирования и тем самым сдерживают их излишне рискованную активность;

3) осуществление надзора за соответствием деятельности банков предписанным экономическим стандартам с целью контроля за стабильностью и надежностью функционирования банковской системы в целом.

Наиболее важным содержательным аспектом превентивной функции пруденциального регулирования выступает формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, т.к. именно они являются объективным критерием оценки стабильности и надежности каждого конкретного банка. В то время как достаточность капитала, ликвидность и платежеспособность носят безусловно экономический характер, они находят выражение в правовой форме и тем самым имеют правовое измерение. В этой связи следует еще раз подчеркнуть, что пруденциальное регулирование банковской деятельности является одной из важнейших функций государства и осуществляется от его имени, как правило, органом специальной компетенции – Центральным (Национальным) банком государства.

С учетом вышеизложенного автор предлагает следующее определение пруденциального регулирования деятельности банков. Пруденциальное регулирование – это система норм государственно-властного характера, имеющая целью обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы в целом, а также защиту интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, установления экономических нормативов функционирования банков и осуществления банковского надзора, главным инструментом которого выступает применение мер воздействия (санкций) от имени государства.

Автор также отмечает, что экономические нормативы пруденциального регулирования относятся к сугубо правовым методам банковского

регулирования, поскольку устанавливаются в форме правовых предписаний и закрепляются в федеральных законах и подзаконных актах Банка России, в результате их применения у кредитных организаций возникают соответствующие права и обязанности.

Пруденциальные нормы деятельности - это установленные Центральным банком предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями, нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность и покрытие возможных потерь, требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций.

Пруденциальные нормы деятельности, с одной стороны, выполняют функцию регулирования и контроля за деятельностью банка, с другой стороны, их нарушение служит основанием для применения к банку мер воздействия (предупредительных и принудительных), вплоть до отзыва лицензии.

Основу пруденциального регулирования банковской деятельности составляют положения, выработанные Базельским комитетом по банковскому надзору. Будучи воплощенными в нормативные акты банковского законодательства (как на международном - в виде, например, директив ЕС - так и национальном уровнях), они получили характеристику «парадигмы современного пруденциального регулирования банковской деятельности».