

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
Институт права
(наименование института полностью)

Кафедра «Конституционное и административное право»
(наименование)

40.04.01 Юриспруденция
(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение государственного управления и местного самоуправления
(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Конституционный статус банковской системы»

Студент	<u>К.А Шабанова</u> (И.О. Фамилия)	<u>_____</u> (личная подпись)
Научный руководитель	<u>доктор юридических наук, профессор Н.А. Боброва</u> (ученая степень, звание, И.О. Фамилия)	

Оглавление

Введение	2
Глава 1 Конституционные основы банковской системы в Российской Федерации	7
1.1 Понятие, роль, структура банковской системы Российской Федерации .	7
1.2 Основы нормативно-правового регулирования банковской системы Российской Федерации	17
Глава 2 Конституционный статус Центрального банка Российской Федерации как органа регулирования банковской системы РФ	26
2.1 Центральный банк Российской Федерации как проводник денежно-кредитной политики	26
2.2 Банковское регулирование и надзор как основная функция Центрального банка Российской Федерации	35
Глава 3 Основные тенденции и перспективы совершенствования банковской системы России	48
3.1 Возможности отражения мирового опыта развития банковских систем ..	48
3.2 Основные тенденции в Российской банковской системе и некоторые перспективы ее совершенствования	57
3.3 Поддержание стабильности банковской системы России в условиях кризиса	64
Заключение	74
Список используемых источников и литературы	78

Введение

Актуальность темы диссертационного исследования проистекает из факта, что вот уже более полутора десятков лет идет модификация финансовых отношений в российском обществе. Подобные трансформации сопровождаются определёнными переменами в банковской, экономической и финансовой системах. Наряду с этим, в иностранных государствах шли процессы изменения роли банковской системы в экономике. Все вышеперечисленное выявило потребность детализированных финансовых исследований в области исследования банковских систем и тенденций их развития в Российской Федерации.

В современное время банковская структура является важнейшей составляющей экономики в целом. Именно она взаимодействует с отраслями хозяйства, органами государственной власти, населением. Все это приобретает особое значение для общества на сегодняшний день, так как включает в себя вопрос изменения и развития банковской системы.

Структура банка гарантирует перераспределение совокупных средств между звеньями национального хозяйства. Исходя из этого, можно сказать, что не банковская структура, которая, не переставая развивается – это обязательное условие для развития экономики. В этом и заключается актуальность выбранной темы.

Банковское право как наука появилось лишь в 90-х годах XX века. За это время оно чрезвычайно обновилось и продолжает обновляться. Это, пожалуй, самая мобильная отрасль современного российского права.

Современная банковская система является важнейшей сферой национальной экономики, практическая роль которой обуславливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов, большая часть коммерческих сделок осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции, и банки, как финансовые посредники, аккумулируют и трансформируют сбережения населения и фирм в кредиты домохозяйствам и предприятиям.

Ее роль и значение в развитии экономики страны определяется не только потенциалом, присущим банковской системе, но и постоянным развитием теории и практики, неиспользованными возможностями и наметившимися тенденциями в мировом финансовом пространстве.

В этой связи особенно важным представляется проецирование на содержание банковской системы взаимосвязей, возникающих между государством и элементами системы.

Таким образом, актуальность избранной темы исследования обусловлена необходимостью проведения анализа состояния и перспектив развития современной банковской системы России, её правового регулирования, выявления, в связи с этим, недостатков в данной сфере правового регулирования.

Степень научной разработанности темы исследования характеризуется сравнительно высоким вниманием как со стороны представителей экономической, так и юридических наук.

Среди учёных посвятивших свои труды вопросам анализа состояния банковской системы, различным проблемным аспектам её деятельности и совершенствования правового регулирования, необходимо выделить таких учёных, как: А.Г. Андреев, Н.А. Боброва, Н.А. Богданова, А.О. Бочарова, Д.В. Есина, И.А. Хамитова, К.А. Исинский, М.А. Осипова, В.В. Степанова, Н.Б. Топорин, Е.В. Черникова, М.И. Шамис.

Объектом исследования в данной диссертационной работе являются общественные отношения, складывающиеся в связи с функционированием банковской системы России.

В свою очередь, предметом данного исследования являются нормы права, которые содержатся в нормативных правовых актах различной юридической силы, регулирующих общественные отношения, относящиеся к объекту данного исследования. Такие нормы содержатся в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)», в Федеральном законе «О внесении изменений

в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в других нормативных правовых актах.

Кроме того, к предмету данного исследования относятся основные положения доктрины (учений) относительно банковской системы России, различных аспектов её развития и функционирования.

Целью написания данного исследования является комплексный анализ банковской системы России, выявление и анализ современных проблем и перспектив развития, в целях разработки мер, направленных на совершенствование правового регулирования соответствующих общественных отношений.

Для достижения поставленной цели, были избраны следующие задачи:

1. Определить понятие и сущность банков и банковской системы.
2. Провести историко-правовое исследование предпосылок развития банковской системы в целом.
3. Охарактеризовать правовые основы современной банковской системы России
4. Проанализировать и охарактеризовать основы Конституции Российской Федерации в сфере банковской деятельности
5. Исследовать и уточнить понятие и признаки финансовой ответственности как разновидности юридической ответственности.
6. Систематизировать и проанализировать правовые акты, содержащие нормы о юридической ответственности банков.

В исследовании применялись такие научные методы, как диалектический, статистический, историко-правовой, сравнительно-правовой, формально-юридический и другие методы научного познания.

Структура исследования обусловлена поставленной целью и задачами и состоит из введения, основной части, разделённой на три главы, заключения и списка использованных источников и литературы. В свою очередь, основная часть исследования состоит из главы, посвящённой общей характеристике банковской системы России, а именно определению её понятия и сущности,

историко-правовому исследованию зарождения и развития банковской системы России,.

Во второй главе проведен анализ современного правового регулирования данных общественных отношений. рассматриваются банковской деятельности.

Третья глава посвящена раскрытию основных тенденций и перспектив совершенствования банковской системы России, поддержание стабильности банковской системы России в условиях кризиса, в целом.

Структура работы состоит из трёх глав, подразделённых на семь параграфов, введения, заключения, списка используемых источников и научной литературы. Названный список содержит 71 наименование, восемь из этих источников – на английском языке.

Общий объем работы составляет 91 страницу.

Глава 1 Конституционные основы банковской системы в Российской Федерации

1.1 Понятие, роль, структура банковской системы Российской Федерации

Банковская система опосредует процессы взаимодействия различных банковских институтов на уровне конкретного государства в определенных экономических реалиях и в определенный временной промежуток. Основная цель функционирования данных структур заключается в регулировании оборота денежных средств на рынке. Выступая в роли ключевого субъекта финансово-кредитной деятельности, именно банковская система отвечает за банковское обслуживание хозяйственного оборота государства.

В доктрине финансового права подчеркивается, что сложность, неоднозначность и перманентно происходящие в банковской сфере процессы реформирования затрудняют выработку единообразного подхода относительно понятия и структурной организации банковской системы Российской Федерации [6,с.263].

В рамках наиболее традиционных представлений банковская система раскрывается как совокупность взаимосвязанных элементов, включающих национальный банк, кредитные организации, интегрирующих коммерческие банки и прочие расчетные организации. Нередко в данное понятие наряду с вышеперечисленными элементами включается и соответствующая правовая основа и банковская инфраструктура [28,с.151].

Не добавляет единообразия в определение понятия «банковская система» и появление новых участников рынка, в некоторой степени связанных с кредитованием, однако непосредственно не занимающихся подобного рода деятельностью и не подпадающих под надзор мега регулятора.

Так, в рамках подходов, предлагаемых рядом исследователей, статусом особого субъекта банковской системы первого уровня необходимо наделить агентство страхования вкладов [21,с.65]. Организационно-правовая форма

структуры охватывается некоммерческой организацией в форме государственной корпорации [3, с.548]:

В то же время, как нам видится, правовой статус агентства значительно отличается от иных субъектов – участников банковской системы, нося при этом достаточно противоречивый характер. Несмотря на то, что агентство наделено обширными «квазиуправленческими» функциями, схожими с функционалом, которым обладает ЦБ РФ, первый орган сам по себе не осуществляет непосредственный надзор за деятельностью кредитных организаций, не наделен он и полномочиями по применению инструментария в целях привлечения иных субъектов к различным формам ответственности за финансово-правовые нарушения. В то же время, специфика целей деятельности ЦБ РФ и агентства страхования вкладов также сильно отличается. Важно отметить, что мегарегулятор не преследует функции по защите интересов вкладчиков, в связи с чем его работа не связана с подобного рода деятельностью. Цель же деятельности Агентства непосредственно охватывается защитой прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укреплением доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулированием привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Тем самым, агентство страхования вкладов не обладает статусом субъекта банковской системы, органу принадлежит промежуточная роль между организациями банковской инфраструктуры и органами управления банковской системой, в связи с чем подходы, наделяющие данную государственную корпорацию статусом элемента банковской системы, представляются нам необоснованными.

Законодательный подход к определению структуры банковской системы может быть выявлен на основе анализа положений закона от 02.12.1990 № 395-1. В рамках последнего выделено два уровня банковской системы. На первом уровне находится Банк России, на втором - кредитные организации, включающие как банки и небанковские кредитные организации, так и представительства иностранных банков [18].

Кредитные организации представляют собой юридические лица, преследующие в качестве ключевой цели своей деятельности получение прибыли, и функционирующие на основе лицензии ЦБ РФ. К ним относятся банки, обладающие правомочиями на осуществление операций по привлечению во вклады денежных средств различных субъектов, размещение данных средств на условиях возвратности, платности, срочности, открытости, ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредитные организации наделены правом на формирование союзов и ассоциаций, преследующих в качестве основных целей своей деятельности:

- охрану и реализацию интересов своих членов;
- координации работы участвующих субъектов;
- расширение возможностей международного сотрудничества;
- реализацию различного рода интересов;
- выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности.

Тем самым, банки и небанковские кредитные организации следует дифференцировать между собой исходя из различий правового статуса, а также того обстоятельства, что банковская деятельность являет собой совокупность перманентно реализуемых банковских операций и сделок, направленных на получение прибыли.

Что же касается небанковской кредитной организацией (НКО), то статусом последней наделяется организация, наделенная правом проводить лишь отдельные банковские операции. Значительные изменения, касающиеся правового статуса данного субъекта, были внесены положениями Законов 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» [54] [55].

На уровне последнего была проведена дифференциация небанковских кредитных организаций. Были выделены такие типы, как: НКО, наделенные правомочиями на проведение переводов денежных средств без открытия счета; Платежные НКО; НКО, наделенные правомочиями на реализацию ряда банковских операций, сочетания которых устанавливаются Центральным банком.

Для этой цели также были разработаны два вида лицензии: для расчетных НКО и депозитно-кредитных НКО. Тем самым, небанковская кредитная организация наделена статусом кредитной организации, однако не обладает статусом банка, поскольку не имеет лицензии на осуществление всей совокупности банковских операций, однако наделена правом на осуществление некоторых из них, а критерий наличия или отсутствия права на проведение тех или иных банковских операций позволяет дифференцировать НКО на соответствующие разновидности.

Однако в подобной трактовке отсутствует ясность относительно того, почему ряд субъектов, осуществляющих функционал, связанный с кредитованием, не наделяются статусом кредитных организаций. Ярким примером подобного будут выступать ломбарды или лизинговые компании. В то же время, субъекты, такими функциями не обладающие, определяются в силу закону как кредитные.

В целях устранения правовой неопределенности выдвигаются предложения о необходимости законодательных корректировок, например, посредством:

- внесения изменений в дефиницию «кредитная организация», посредством закрепления в ней тех субъектов, которые выдают кредиты, и устранения прочих субъектов;

- расширения самой структурной организации банковской системы, посредством дополнения последней и субъектами, осуществляющими банковские операции, даже если они не обладают статусом кредитных организаций [8,с.26].

Думается, данные предложения не позволят поставить точку в вопросе признания НКО именно кредитными организациями, в связи с чем эффективным будет выработка и внедрения обновленной терминологии, касающейся исследуемого понятия, например, посредством замены последнего термином «платежная организация», что позволит более полно и последовательно раскрыть сущность осуществляемых НКО операций.

Также, начиная с июня 2017 г. банки были дифференцированы на две разновидности. Исходя из особенностей представляемой им лицензии выделялись банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Основная цель

внедряемых изменений была вызвана необходимостью унификации российской нормативной основы с внедряемыми международными стандартами банковской деятельности.

Статусом первой разновидности наделялись банки, если минимальный размер уставного капитала составлял 1 млрд. руб. Они наделялись полномочиями на реализацию всей совокупности банковских операций, предполагавших как привлечение денежных средств на вклады, так и размещение этих средств, и ведение счетов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий.

Банк с базовой лицензией — банк, минимальный размер уставного капитала установлен в размере 300 млн. руб. Последний лишен права на размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, и выдачу банковских гарантий с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву; приобретать права требования к иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву. Он наделяется правом торговать только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России. Банк должен соблюдать установленные ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Специальное законодательство определяет понятие такого особого субъекта банковской деятельности как иностранные банки. Для наделения данным статусом они должны быть признаны в таковом качестве в рамках иностранного законодательства применительно к территории их регистрации. Нормативно-правовая база функционирования последних находится в состоянии перманентных изменений, что обусловлено поиском оптимальной модели ее организации на современном этапе. Рассмотрим особенности правового статуса указанных субъектов.

Так, в статусе иностранных банков выступают банки, наделенные подобным статусом на основе законодательства иностранных государств, на территории которых они зарегистрированы. Изменения, внесенные в специальное законодательство, лишили подобного статуса филиалы иностранных банков, однако он был сохранен для представительств. Последние приобретают право на осуществление финансовой деятельности в пределах российской территории с момента государственной регистрации мега регулятором, о чем выдается свидетельство на срок, не превышающий трех лет. Мега регулятор ведет соответствующий Реестр представительств, в котором интегрирована информация о существенных признаках данных субъектов.

Ключевое место в рамках банковской системы принадлежит ЦБ РФ. Последний обладает главенствующей ролью и широкими полномочиями в отношении прочих субъектов банковской деятельности. Функционал ЦБ РФ охватывается эмиссией денег, лицензированием и контролем за прочими субъектами, регулированием стоимости национальной денежной единицы.

Учитывая, что важным элементом банковской системы РФ выступает Банк России, следует остановиться и на его структурной организации.

Структура Банка России представляет собой вертикальную систему управления. В структуру Банка России входят: центральный аппарат; территориальные учреждения; расчетно-кассовые центры; вычислительные центры; полевые учреждения; учебные заведения; подразделения безопасности; Российское объединение инкассации и прочие учреждения, и службы, наделенные соответствующим функционалом.

Территориальные учреждения Банка России относятся ко второму уровню организационной структуры Банка России, к таким учреждениям относятся: главные территориальные управления, их отделения, расчетно-кассовые центры и национальные банки [4,с.155].

Организационная структура Банка России также состоит из центрального аппарата; Главного управления; национальных банков; иных организаций; главного расчетно-кассового центра; расчетно-кассовых центров; полевых учреждений [60,с.723].

Структурная организация ЦБ РФ менялась в соответствии с государственным запросом того или иного периода, наличествующим в исследуемой сфере. Краснов Е.В. в этой связи отмечает, что «раньше все российские банки контролировал Центральный банк России. В страховой сфере компании контролировались Федеральной службой страхового надзора. Дополнительно существовала Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), которая контролировала всех профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), управляющие компании. Формирование финансового мега регулятора в современном виде представляло собой поэтапный процесс. Сначала Росстрахнадзор в 2011 году вошел в ФСФР. А с 01 сентября 2013 года ФСФР вливается в Центробанк. И вот российский Центробанк стал мегарегулятором российского финансового рынка. Теперь ЦБ надзирает не только за банками, но и за микрофинансовыми организациями, биржевыми посредниками и брокерами, пенсионными фондами и даже сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами. Первоначально предполагалось, что передача в «одни руки» надзора за всеми организациями, которые работают с деньгами граждан, сделает саму финансовую систему более понятной и безопасной. На первых порах в мега регуляторе была выделена отдельная структура – Служба Банка России по финансовым рынкам, которая была упразднена с 3 марта 2014 года» [23,с.15].

Тем самым, с 2013 году исследуемый нами субъект был наделен новой компетенцией в финансовых рынках. В соответствии с измененным подходом, Банк России:

- разрабатывает и проводит политику развития и стабильности финансовой системы РФ;
- надзирает за функционированием некредитных финансовых организаций;
- контролирует выполнение законодательных требований, касающихся работы акционерных обществ и оборота ценных бумаг;
- регулирует корпоративные отношения в акционерных обществах;
- обеспечивает защиту прав инвесторов и акционеров на финансовом рынке и пр.

Мега регулятор обладает широкой надзорной компетенцией применительно к эмитентам, которая реализуется первым в процессе функционирования на финансовых рынках.

Сложность и неоднозначность правового статуса ЦБ РФ порождает наличие большого числа подходов к вопросу установления правового положения последнего. Так, Ю.В. Красикова относит ЦБ РФ к категории государственного органа управления, наделенного широкой компетенцией в денежно-кредитной и банковской сферах [22].

Компромиссный характер носит подход, в силу которого ряд органов, наделенных государственно-властными полномочиями, не относятся к любой из разновидностей ветвей власти, однако и не могут быть названы в статусе самостоятельной, денежной ветви власти, несмотря на то обстоятельство, что ЦБ РФ находится за пределами границ конституционной схемы аппарата государства, функционирующих в условиях разделения властей [36,с.7].

Э.Д. Соколова считает необходимым отнести ЦБ РФ к разновидности федеральных органов исполнительной власти, наделенного полномочиями координировать работу с финансами [41,с.7]. В то же время, некоторые авторы вполне обоснованно критикуют данный подход по причине того, что отнесение Банка России к исполнительной ветви власти не соответствует базовым постулатам о деятельности Банка России в условиях независимости от органов государственной власти, прежде всего, от исполнительной ветви власти [62,с.357].

Тем самым, Центральный банк РФ является главным российским банком и имеет двойственную природу. Он наделяется статусом органа государственного управления, будучи при этом, юридическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью.

Проведённый комплексный теоретический анализ научно-правовых источников по исследуемому вопросу продемонстрировал, что в качестве органа государственной власти Банк России обладает самым широким спектром полномочий.

1. Последний наделен полномочиями по разработке и принятию правовых актов в виде указаний, положений и инструкций (ст. 7 Закона о ЦБ РФ);

2. К его компетенции относится и надзор за реализацией принятых законодательных положений, прочей нормативной основы, существующей в банковской сфере. Последний также наделен статусом органа исполнительной власти;

3. Субъект также наделен значительной юрисдикционной компетенцией, что предусматривает его право по собственной инициативе привлекать прочих участников банковской системы к ответственности за несоблюдение положений специального законодательства в исследуемой сфере.

Следует также отметить, что на особенности функционирования банковского сектора оказывает значительное влияние используемый тип модели построения сектора. Чаще всего, модели формирования банковской системы дифференцируется на англосаксонскую и континентальную. Первая отличается особым рисковым характером, существует в условиях меньшего надзора со стороны публичной власти, и преследует основную наиболее важную цель – получение максимально возможной прибыли от своей деятельности (США, Великобритания). Странами континентальной Европы чаще всего берется за основу вторая модель. Ей присуща значительная доля собственности публичной власти и высокий уровень контроля государства за функционированием сектора (ФРГ, Австрия, Франция). В качестве альтернативных моделей в литературе иногда выделяются так называемый смешанный (неразвитый) тип, а также исламский банкинг. В рамках первой преобладает недостаточно проработанная нормативная основа, отсутствуют широкие возможности по защите прав инвесторов, фондовый рынок чаще всего функционирует недостаточно активно по различным причинам, в том числе, вследствие низкого уровня доходов населения.

Значительные особенности также имеют банковские системы, именуемые «Islamic Finance Market». Последние построены на основе мусульманского права, которое, как известно, запрещает ростовщическую деятельность, фьючерсы и другие ставки. На сегодняшний день существуют некоторые послабления, например, в большинстве государств исламского права есть право участия

субъектов в проектном инвестировании на основе договоров о долевом участии [32,с.185].

Так, банковская система Швейцарии по ряду причин базируется на континентальной модели. Стоит отметить, что в нашей стране также за основу положена континентальная банковская модель, однако сами институты, существующие в данной сфере, являются не устоявшимися, развивающимися.

Что касается Швейцарии, то ее банковскую систему можно дифференцировать на несколько разветвленных уровней. Последняя интегрирует национальные банки, частные банки, региональные, сберегательные банки. Специфической особенностью функционирования последней выступает и за деятельностью банков и инвестиционных компаний. По этой причине страна не знает случаев банкротства банков, чего нельзя сказать о России. Контрольно-надзорные полномочия в Швейцарии реализуются трехступенчатой структурой, включающей Федеральную банковскую комиссию, Национальный Банк и Швейцарскую банковскую ассоциацию.

Подобные обстоятельства формируют высокий запрос на услуги Швейцарии в сфере оффшорного банковского обслуживания частных лиц. Способствует подобной практике и высокий рейтинг швейцарских банков, которым строжайше под угрозой уголовного наказания запрещено разглашать тайну вкладов. В силу положений специального законодательства, центральный банк Швейцарии (SwissNationalBank) носит статус акционерного общества, держателем более пятидесяти процентов акций которого выступает государство. Последний, будучи независимым, реализует подлинно самостоятельную денежную и валютную политику. Из собственных доходов банк формирует валютные резервы, в том числе, золотовалютные. Что же касается российского банковского регулятора, последний наделен статусом юридического лица, а его имущество является федеральной собственностью.

Функционирование исследуемых банковских систем базируется на различных базовых подходах. Большое внимание в рамках нашей страны уделено инфраструктурным аспектам и методологии управления. В Швейцарии же большое значение уделяется аспекту стабильности банковских систем.

Таким образом, банковская система представляет собой сложноорганизованный двухуровневый элемент экономической системы страны, который оказывает непосредственное воздействие на все сферы жизни общества. Функционирование банковской системы охватывается работой всех ее элементов, которыми выступает прежде всего ЦБ РФ, непосредственно банки, прочие наделенные соответствующими полномочиями финансовые институты, вспомогательные организации. На сегодняшний день единой непротиворечивой исчерпывающей нормативной базы, регулирующей деятельность последней, не сложилось, что обуславливает особый запрос на ее формулирование. Важно отметить, что современное функционирование российской банковской системы сопровождается процессами консолидации банков, зачастую в форме поглощения средних и небольших игроков более крупными. Подобная тенденция облегчает процессы надзора и контроля за банковской сферой, однако сводит на нет процессы конкуренции. Стоящие перед современной банковской системой задачи носят несколько взаимоисключающий характер, поскольку они предполагают как необходимость роста капитализации банковской системы, так и обеспечение доступности банковских услуг на уровне всех регионов и местностей. Думается, преодоления данных негативных тенденций и обеспечение баланса интересов государства и граждан, а также мелкого и среднего банковского сектора будет возможно посредством расширения числа участников (и, соответственно, внедрение системы адекватного контроля за ними) банковской системы, путем наделения данным статусом и небанковских структур, призванные решать задачи микрофинансирования, экспресс-платежей и т.п.

1.2 Основы нормативно-правового регулирования банковской системы Российской Федерации

Иерархию нормативной базы, которая в целом регулирует банковскую систему Российской Федерации, можно представить следующим образом:

- Конституция Российской Федерации [20];
- Международные договоры и соглашения РФ;

- Федеральные законы, в частности: Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» [49], Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» [50], Закон РФ «Об акционерных обществах» [53] и др.;

- подзаконные акты, которые содержат нормы регулирующие отношения в сфере банковской деятельности;

- решения судебных органов.

Важность Конституции РФ как источника права, который определяет конституционно-правовой статус ЦБ РФ, следует рассматривать в двух аспектах. В доктрине подчеркивается, что «конституционные основы банковской деятельности закреплены в Конституции Российской Федерации, в соответствии с которой финансовое, кредитное регулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации (п. «ж» ст. 71)» [57,с.45].

Значение Основного закона как источника регулирования конституционно-правового статуса Банка России заключается также в том, что она является правовой основой взаимодействия Банка России с Президентом РФ и с органами государственной власти. На уровне Основного закона урегулирован лишь порядок взаимодействия органов. К примеру, в силу ст. 103 Конституции РФ к полномочиям высшего представительного органа (нижней палаты) отнесено заслушивание отчетов со стороны ЦБ РФ, ст. 83 касается полномочий Главы государства представлять кандидатуры на должность Председателя ЦБ РФ для их утверждения Государственной Думой.

Тем самым, на уровне Основного закона страны урегулированы базовые нормы, касающиеся правового статуса ЦБ РФ. Статьей 75 Конституции РФ закреплены положения о том, что «Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти». Регламентированы аспекты назначения на должность руководителя ЦБ РФ.

Другим значимым законом, закрепляющим отдельные полномочия ЦБ РФ, которые регулируют и конкретизируют его функции, является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Акт регламентирует вопрос структуры банковской системы, раскрывает составляющие ее отдельные элементы и требования к ним, вопросы в части обеспечения интересов банковской стабильности и защите интересов вкладчиков (ст. ст. 24-27), регламентирует аспект обязательного страхования вкладов. Большое значение уделено вопросу функций ЦБ РФ.

Следующим актом, который, так или иначе, регулирует деятельность Банка России, является Бюджетный кодекс РФ [7]. Данный акт закрепляет за Банком России отдельные полномочия в сфере бюджетных отношений. В частности, в соответствии со ст. 152 БК РФ, Банк России является участником бюджетных правоотношений. БК РФ закрепляет и другие полномочия Банка России, которые реализуются им совместно с Правительством РФ в сфере реализации денежно-кредитной политики.

Не менее важным является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Преамбула закона в качестве цели деятельности провозглашает «обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества». В качестве инструментов перечисляются валютные интервенции, определения курса рубля, регулирования ставки банковского процента, опубликование официального курса валют относительно рубля и пр.

Еще одним актом, которым регулируется деятельность Банка России, является Федеральный закон «О национальной платежной системе». Принятие документа в 2011 году было призвано обеспечить цифровую и платежную независимость посредством формирования собственной системы, включающей «совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов),

платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, поставщиков платежных приложений». Результативность работы в данном направлении обеспечивает стабильность национальной валюты, что обуславливает наделение ЦБ РФ специальными полномочиями в данной сфере.

В Определении Конституционного суда РФ от 15.01.2003 года № 45 особо подчеркивается недопустимость регламентации статуса мегарегулятора иными законодательными актами, за исключением федерального законодательства [34]. Данный подход был призван обеспечить максимальную независимость ЦБ РФ и недопустимость вмешательства кого бы то ни было в его работу. С учетом данных разъяснений, ни Президент, ни Правительство, ни иные специализированные органы не могут принимать законодательные акты, регламентирующие вопрос правового статуса ЦБ РФ. Подобный подход способен обеспечить систему сдержек и противовесов в банковской сфере.

Как уже было отмечено ранее, 01 сентября 2013 году полномочия ЦБ РФ претерпели изменения посредством возложения на него функции мегарегулятора на финансовых рынках России; соответственно, изменения претерпели и законодательные акты, регламентирующие деятельность ЦБ РФ и не только, в частности, изменения претерпел ГК РФ, Закон о банках и банковской деятельности, Закон о ЦБ РФ, Закон об акционерных обществах, Закон о рынке ценных бумаг и пр. Основная часть изменений связана с передачей Банку России функций упраздненной Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

В соответствии с новыми положениями законодательства Банк России:

- разрабатывает и впоследствии проводит политику развития и стабильности финансовой системы РФ;
- проводить контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций;

- контролирует, и осуществлять надзор за соблюдением требований законодательства РФ об акционерных обществах и ценных бумагах;
- защищает права и законные интересы инвесторов и акционеров на финансовом рынке и пр.

Следует обратить внимание на то, что в связи с внесением изменений в законодательство после того, как была упразднена ФСФР России, Банк России стал полноправным ее правопреемником и в вопросах, связанных с учреждением юридических лиц и участием в организациях, в том числе и международных, и в обязательствах по договорам ФСФР России. Помимо этого, Банк России стал правопреемником ФСФР во всех без исключения спорах, проводимых с ее участием.

Соответственно, после того как Банк России стал мегарегулятором финансового рынка, помимо полномочий, которые ему были предоставлены ранее, Банку России были вменены и новые полномочия, в частности:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывать политику развития финансовой системы (п. 1.1 ст. 4 Закона о ЦБ РФ);
- утверждать стандарты бухгалтерского учета (п. 14 ст. 4 Закона о ЦБ РФ);
- утверждать план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (п. 14.1 ст. 4 Закона о ЦБ РФ);
- проводить статистический учет прямых инвестиций в РФ и из России за рубеж (п. 16.2 ст. 4 Закона о ЦБ РФ);
- защищать права и законные интересы инвесторов на финансовых рынках (п. 18.4 ст. 4 Закона о ЦБ РФ).

Также за Банком России закрепили все полномочия, которые ранее принадлежали ФСФР России. Также полномочия Банка России расширены за счет функции, которые он должен выполнять в отношении некредитных финансовых организаций. В Законе указано, что контроль и надзор в данной сфере должен осуществляться для защиты прав и законных интересов акционеров.

Учитывая роль и значение ЦБ РФ, последний непосредственно разрабатывает и принимает правовые акты, регулирующие деятельность иных участников банковской системы.

Необходимость преодоления кризисных явлений в банковской сфере повлекла опубликование в середине 2015 года Банком России Указания Банка России от 22.07.2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» [46].

Указанный документ обеспечил укрупнение финансового сектора за счет предоставления вышеназванным субъектам средств государственной поддержки. Подобная практика действует и в настоящее время. В список вносятся изменения. Так в октябре 2020 года в данный перечень был включен ПАО «Совкомбанк». Наряду с прочими критериями, было учтено такое свойство, как размера кредитной организации. Доля ПАО «Совкомбанк» составила около 1,5% в активах банковского сектора на 01.10.2020. Всего в перечень входят 12 банков, на долю которых приходится около 74% совокупных активов российского банковского сектора, что превышает порог в 60%, установленный на уровне указанной методики.

Согласно Докладу, представленному Банком России в 2020 году «Об определении системно значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию», «на первом этапе определяется обобщающий результат количественных показателей деятельности кредитных организаций (размер, взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями, объем вкладов физических лиц); на втором этапе оценивается абсолютное значение привлеченных вкладов физических лиц; на третьем – проверяется выполнение кредитными организациями одного из трех критериев международной активности; на четвертом – оценивается доля активов банков в совокупных активах банковского сектора; на пятом этапе могут также учитываться дополнительные сведения, используемые для принятия Комитетом банковского надзора Банка России (КБН) решения об утверждении Перечня» [13].

Практика предоставления некоторым банкам приоритетного статуса в целях их защиты от банкротства по причине их системообразующего значения в рамках отрасли наличествует и была воспринята из-за рубежа. К примеру, в 1984 г. в США был использован термин Too Big to Fail (TBTF) - «слишком крупный финансовый институт, чтобы допустить его банкротство»).

Закрепление данного подхода на российском национальном уровне было обусловлено внедрением принципов эффективного надзора, принятых Базельским комитетом по банковскому надзору. Так, к системно значимым кредитным организациям был применен порядок расчета краткосрочной ликвидности («Базель III») (утв. Банком России 03.12.2015 № 510-П).

Тем самым, системно значимые кредитные организации (СЗКО) в значительной степени определяют динамику всего банковского сектора. На регулятора возлагается важная задача по выявлению системной значимости тех или иных банков с учетом их соответствия перечню установленных требований. Однако наделение органа данным статусом не следует рассматривать в качестве преимущества, поскольку наличие статуса должно предполагать повышенную ответственность как в части соблюдения требований, так и в части снижения числа системных рисков.

С другой стороны, нынешняя система банковского регулирования и надзора больше ориентирована на поддержку больших и системно значимых банков, что ведет к активному развитию экономической области и снижению конкуренции. За последние несколько лет доступ малых банков к конкретным проектам характеризуется определенными ограничениями. Наличие вышеприведенного законодательного регулирования привело к активизации процессов укрупнения в банковской сфере. Развитие отрасли сопровождается концентрацией банковского капитала в Российской Федерации, что в условиях недостаточного внимания к деятельности небольших банков, в особенности, в условиях кризисных явлений, вызванных распространением коронавирусной инфекции, может негативно сказаться на конечном потребителе. Регулирование Банка России в данной сфере затронуло повышение требований к капиталу банков. Однако установленная в настоящая время для банков с базовой лицензией планка в 300 млн. руб. кажется многим ученым, методологам и действующим банковским менеджерам недостаточной [6,с.263].

Такие общеизвестные качества крупных банков, как надёжность, прозрачность и возможности применения новых технологий и снижения условно-постоянных издержек, дают крупным банкам возможность дальнейшего роста. В

то же время близость мелких и средних банков к клиенту делает их в ряде случаев незаменимыми. В то же время, монополизм в банковской сфере недопустим даже под предлогом повышения степени надёжности, прозрачности, но, прежде всего, подконтрольности. Думается, интересам конкретного потребителя отвечают широкие возможности выбора из перечня различных субъектов, предоставляющих банковские услуги, при условии формирования эффективного работающего инструментария рыночного контроля за деятельностью сектора, в том числе с использованием механизмов страхования вкладов. В том числе, надёжность банков с базовой лицензией может быть повышена посредством предъявления более высоких требований к размеру капитала. В целом же, предъявление дифференцированных требований к кредитным организациям оценивается нами положительно, поскольку данный подход призван расширить доступность банковских услуг в Российской Федерации.

Таким образом, основным источником, существующим в российской правовой системе, выступает Конституция РФ. Однако основным закон фактически не регулирует правовое положение ЦБ РФ и иных элементов банковской системы, лишь закрепляя процедурные аспекты формирования мегарегулятора, но не останавливаясь на его правовом статусе и круге полномочий. Думается, роль и значение мегарегулятора в структуре российской правовой системы формирует запрос на регулирование правового статуса последнего именно на уровне Конституции РФ.

Законодательным актом, регламентирующим правовой статус Банка России, выступает закон «О Центральном Банке Российской Федерации». На уровне документа раскрываются цели деятельности ЦБ РФ, его функции, органы управления. Начиная с 2013 года ЦБ РФ был наделен полномочиями мегарегулятора финансового рынка, что привело к расширению числа наличествующих у последнего инструментов для воздействия на участников финансового рынка в целях преодоления различных тенденций, существующих в банковской сфере.

В целях устранения правовой неопределенности в вопросе признания НКО кредитными организациями, следует выработать и внедрить в правовую систему

обновленную терминологию, касающуюся исследуемого понятия, посредством замены последнего термином «платежная организация», что позволит более полно и последовательно раскрыть сущность осуществляемых НКО операций.

Ключевое место в рамках банковской системы принадлежит ЦБ РФ. Последний обладает главенствующей ролью и широкими полномочиями в отношении прочих субъектов банковской деятельности. Функционал ЦБ РФ охватывается эмиссией денег, лицензированием и контролем за прочими субъектами, регулированием стоимости национальной денежной единицы. Центральный банк РФ является главным российским банком и имеет двойственную природу. Он наделяется статусом органа государственного управления, будучи при этом, юридическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью. Он не относится к органам исполнительной власти, оставаясь независимым от них и не формирует своей деятельностью какую-то иную властную ветвь, функционируя в пределах и на основе рыночных механизмов в качестве самостоятельного пусть и наделенного обширными контрольно-надзорными полномочиями элемента банковской системы.

Банковская система на сегодняшний день находится в состоянии перманентного развития, претерпевая изменения по самым различным направлениям и сталкиваясь со все новыми задачами. Корректируются значимые характеристики банковского продукта, расширяются возможности использования новейших технологий, корректируется сама структура банковской системы.

Сама система охватывается совокупностью взаимодействующих элементов, тесно связанных друг с другом. От эффективной работы одного из них зависит деятельность всех прочих участвующих субъектов. К примеру, возможная неэффективность политики валютных интервенций ЦБ РФ как одного из инструментов денежно-кредитной политики на сегодняшний день нельзя вести речь окажет негативное влияние на функционирование банковского сектора в целом. В целом, регулирование экономики силами банковского сектора требует повышения финансовой устойчивости и достижения ликвидности, а также поддержание финансовой стабильности банковского сектора.

Глава 2 Конституционный статус Центрального банка Российской Федерации как органа регулирования банковской системы РФ

2.1 Центральный банк Российской Федерации как проводник денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика носит характер экономической политики государства, в качестве ключевой цели которой называется обеспечение повышения уровня благосостояния граждан Российской Федерации. Значение данного направления деятельности все более повышается в условиях распространения коронавирусной инфекции и последующего за ним сильного спада экономики, в немалой степени затронувшего и нашу страну. Падение спроса на энергоносители, рост волатильности курса рубля сформировали особый запрос на эффективное правовое регулирование денежно-кредитной политики со стороны Центрального банка Российской Федерации.

Приоритетный характер приобретает деятельность в целях обеспечения ценовой стабильности, важной проявлением которой выступает достижение стабильно низкой инфляции. На протяжении довольно длительного времени в качестве цели деятельности мегарегулятора декларируется снижение инфляции до 4% и сохранение такого уровня инфляции в среднесрочной перспективе. Важным направлением также провозглашается поддержание уровня жизни малообеспеченных слоев населения, защита доходов от непредсказуемого обесценивания [17].

Базовой же целью данной политики является повышение благосостояния граждан и государства. Посредством влияния на монетарную систему, рынок капитала и темпы экономического роста, центральный банк обеспечивает устойчивую экономическую позицию государства. Мегарегулятор направляет свои усилия на то, чтобы в стране были все условия для роста производства, а финансовый рынок пребывал в стабильном состоянии.

В рамках настоящего параграфа следует остановиться на самом понятии денежно-кредитной политики. В рамках экономических представлений,

монетарная политика охватывается политикой, реализуемой посредством деятельности мегарегулятора, оказывающего воздействие на массу денег в обращении в целях ограничения инфляционных процессов [44,с.5].

Денежно-кредитная политика также может быть раскрыта в широком и узком смыслах. В рамках первого значения, политика призвана обеспечить стабильность развития экономики посредством регулирования денежной массы в обращении и ликвидности банковской системы, имея общую направленность на сокращение безработицы и снижение инфляции. Что касается узкого понимания, то кредитно-денежная политика охватывается обеспечением сбалансированного курса валюты с использованием возможностей валютной интервенции [59,с.46].

Инструментами воздействия денежно-кредитной политики на экономическую сферу выступают процентные ставки, при этом, основным инструментарием является ключевая ставка Банка России. При принятии решений ЦБ РФ исходит из прогнозов развития экономики и принимает во внимание возможные риски для достижения цели снижения инфляции.

Специфика используемого инструментария позволяет дифференцировать методы денежно-кредитного регулирования на экономические и административные. Что касается экономических методов, то им присущи широкие пределы усмотрения субъектов регулирования, а сами методы оказывают влияние на избрание более выгодной модели поведения. Вторая разновидность методов охватывается совокупностью инструментария, воздействующего административными способами на объекты денежно-кредитного регулирования. Широко применяются директивные инструменты, призванные установить пределы и ограничения для избрания субъектом той или иной модели поведения.

Вплоть до 2018 г. денежно-кредитную политику проводилась в рамках режима таргетирования инфляции, и была призвана обеспечить поддержание ценовой стабильности [30,с.65]. Центральный банк для решения этой задачи фактически ограничивается сохранением умеренно жесткой денежно-кредитной политики и ставит ее результативность в зависимость от качества кредитных потоков.

Статьей 35 Закона о Банке России в качестве базового инструментария и методов денежно-кредитной политики ЦБ РФ названы: «процентные ставки по операциям ЦБ РФ; обязательные резервные требования; операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от имени ЦБ РФ; иные инструменты».

Тем самым, законодатель не устанавливает закрытого перечня инструментов, могущих быть использованными ЦБ РФ для целей регулирования кредитно-денежной политики.

Рассмотрим приведенные выше инструменты и методы подробнее.

1. Процентные ставки по операциям Банка России. Число выданных кредитов основывается на действующих целевых показателях политики в указанной области. Мегарегулятор может определять размер ставок с учетом конкретных разновидностей операций;

2. Обязательные резервные требования. Использование подобного инструментария призвано сформировать условия для финансовой устойчивости банков, а также обеспечить необходимое количество денег в обращении. Нормативы чаще всего устанавливаются в виде процента к размеру имеющихся обязательств кредитной организации. Для регулирования подобного инструмента используется Положение об обязательных резервах кредитных организаций [37];

3. Операциями на открытом рынке охватываются покупка и реализация казначейских векселей, облигаций, ценных бумаг и заключение договоров репо; купля и продажа иных ценных бумаг, согласованных решением Совета директоров, и заключение договора репо;

4. Особым инструментарием выступает рефинансирование кредитных организаций, которое фактически предполагает предоставление кредитов указанным субъектам со стороны мегарегулятора в порядке и на условиях, установленных им же.

Особое значение и потенциал имеет данный инструмент в условиях кризисов, когда банки нуждаются в прямой поддержке. В рамках рефинансирования денежные средства передаются не с помощью оборота

валютных активов, а именно посредством кредитования. Однако, как отмечается в науке, кредитование банков на постоянной основе затруднительно, что обусловлено низким качеством банков, которые нередко прекращают свою деятельность вследствие банкротства, отзыва лицензий. В подобных обстоятельствах возникают вполне обоснованные сомнения по поводу возможности возврата долга;

5. Валютные интервенции охватываются сделками с иностранной валютой, одним из участников которых выступает непосредственно ЦБ РФ. Данный инструмент в целом призван обеспечить стабильность и сбалансированность курса рубля, не допустить его значительного ослабления вне зависимости от ситуаций на рынке и внешнеполитической конъюнктуры.

Начиная с 2018 года для данной цели было сформировано новое бюджетное правило, в рамках которого все дополнительные доходы федерального бюджета от продажи за рубеж нефти, превышающие установленную цену (по состоянию на 2020 год она равнялась \$42,4 за баррель нефти марки Urals) подлежали передаче в Фонд национального благосостояния. То есть, если нефть стоит дороже установленных пределов, то полученные дополнительные доходы расходуются на приобретение валюты и хранятся в Фонде Национального Благосостояния (ФНБ). Установленные ценовые границы подлежат ежегодному увеличению на 2%.

Здесь важно отметить, что до момента внедрения данного правила при повышении цен на нефть рубль укреплялся из-за роста продаж валютной выручки экспортерами, то теперь этот эффект компенсируется за счет покупок валюты Минфином. Соответственно, в ситуации падения цен на нефть происходит продажа валюты на рынке, что корректирует котировки на национальную валюту. Экономический кризис, явившийся вследствие распространения новой коронавирусной инфекции, задействовал данное правило, что позволило избежать более значительного обесценивания рубля. Центральный Банк России предпринял превентивные меры, обеспечивающие снижение уровня волатильности;

6. Установление ориентиров роста денежной массы. Данные ориентиры находят свое закрепление в основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики;

7. Прямые количественные ограничения предполагают увеличение лимитов на рефинансирование кредитных организаций и осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций.

Представляется, что в данном случае Банк России теряет свою самостоятельность и становится зависимой стороной в денежно-кредитной политике. На законодательном уровне закреплено требование к ЦБ РФ о необходимости согласовывать свои действия с Правительством РФ. Однако подобные ограничения поднимают вопрос по поводу независимости деятельности ЦБ РФ. Представляется целесообразным исключить упоминание о необходимости согласовывать действия ЦБ РФ по количественному ограничению с Правительством РФ из абз. 2 ст. 43 Федерального закона № 86-ФЗ, что позволит Банку России более оперативно реагировать на процессы, происходящие на финансовом рынке.

8. Эмиссия облигаций от своего имени, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. Важными для выполнения целей денежно-кредитной политики являются операции РЕПО. Это вид сделки, в условие которой входит продажа и выкуп ценных бумаг по оговоренной цене в договоре. Данная сделка используется для поддержания ликвидности коммерческих банков. Основным инструментом и методом монетарной политики является ключевая ставка процента, которую устанавливает Банк России. Если поднимается ключевая ставка, то возрастает стоимость денег, что оказывает влияние на экономику в целом [1, с.65]. В результате, повышаются ставки по кредитам, за тем сокращается объем кредитов, выдаваемых физическим лицам и компаниям. Следовательно, уменьшается количество покупок, а также объемы инвестиционных вложений.

Высокие ставки по депозитам начинают мотивировать людей сберегать, снижается спрос на продукцию и услуги, цены замедляют свой рост, затем замедляется и инфляция. Когда ключевая ставка снижается центральным банком, наблюдается обратный процесс. Появляется больше запросов на получение кредитов, растут объемы потребления, люди меньше сберегают. В результате происходит повышение общего уровня цен.

Денежно-кредитная политика обладает определенными достоинствами: она отличается скоростью и гибкостью, которые помогают поддерживать функционирование экономики страны. При этом она может столкнуться с проблемами, к которым можно отнести снижение эффективности мер данной политики во время падения процентной ставки, а также замедление скорости обращения денег в тот же период.

Тем самым, денежно-кредитная политика играет основную роль в формировании низких темпов инфляции, предсказуемости уровня процентных ставок, дает возможность обеспечить сбережения от инфляционных рисков. Такие условия могут быть обеспечены только посредством сдерживания инфляции. При низкой инфляции предприятия и домашние хозяйства могут уверенно строить планы на будущее и принимать решения о необходимых расходах и сбережениях. В то время как высокий уровень инфляции увеличивает неопределенность и усложняет расчеты на будущее.

Нормативные положения российского законодательства в сфере денежно-кредитной политики имеют особый самостоятельный объект регулирования, в качестве которого может быть названа денежная масса, оказывающая непосредственное воздействие на движение базисных характеристик экономического развития. Посредством осуществления данной политики проводится регулирование денежной массы в обращении [30,с.65].

ЦБ РФ наделено широкими полномочиями в части выбора и применения инструментария и методов денежно-кредитной политики, призванных обеспечить ценовую стабильность. Основной целью ЦБ РФ на внутреннем рынке является сглаживание валютных колебаний. Более благоприятные условия создает режим плавающего валютного курса и накопление со стороны ЦБ РФ золотовалютных резервов, что важно с позиции оценки платежеспособности России.

Нередко отмечается, что специфика правовой регламентации денежно-кредитной политики Российской Федерации обнаруживает явления замещения кредитов облигациями. Подобные проявления зачастую оцениваются как негативные, так как фактически Мегарегулятор недооценивает значение кредита как стимулирующего экономику средства. Учитывая названные обстоятельства,

Комитет Государственной Думы по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству, анализируя использованный ЦБ РФ инструментарий и его соотношение на рынке, подчеркнул, что следует обеспечить использование всех инструментов рынка. Важно подчеркнуть, что выпуск облигаций обладает большим потенциалом для привлечения инвестиций исключительно в крупные инфраструктурные проекты, в то время как предоставление кредитов призвано создать условия для роста эффективности функционирования реального сектора экономики.

Значимость эффективного использования инструментов денежно-кредитной политики Банка России имеют особую актуальность в последнее время в связи с изменениями, которые происходят в банковской системе страны. Довольно широко применяется такой инструмент как ставка рефинансирования ЦБ РФ. Однако российское законодательство данный термин не раскрывает. В ст.40 ФЗ №86-ФЗ рефинансирование фактически приравнивается к кредитованию Банком России кредитных организаций.

Устоявшееся понятие «рефинансирование» раскрывается как «процесс, в рамках которого заемщик погашает задолженность по действующему кредиту посредством получения нового кредитного продукта в другой кредитной организации на более выгодных условиях». Ставка такого рефинансирования формируется исходя из положения рынка по некоторым наиболее активным операциям ЦБ, применяется для взаимодействия с кредитными организациями [19,с.584].

Однако в настоящее время ставка широко используются прежде всего в фискальных целях, и призвана оказать влияние на минимизацию инфляционных процессов в стране. Регулируя числовые характеристики данной ставки, Банк России оказывает значительное влияние на деятельность банковского сектора, так как коммерческие банки с учетом данной ставки корректируют свои собственные продукты. Основой для формирования со стороны мегарегулятора ставок выступает профессиональная оценка инфляционных ожиданий, потенциала экономического развития, конъюнктуры рынка. Политика снижения размера ставки рефинансирования привлекает в экономику недорогие деньги, оказывая

при этом на нее стимулирующее воздействие путем активизации спроса за счет денежной массы.

Тем самым, не вызывает сомнений, что ЦБ РФ в рамках денежно-кредитной политики оказывает значительное воздействие на денежное обращение в стране. Однако на сегодняшний день все более широкое распространение приобретают так называемые альтернативные деньги, также нуждающиеся правовой регламентации. Однако в цифровой сети существует огромное множество систем, работающих в отсутствие у них разрешений на осуществление банковской деятельности.

Правовое регулирование электронных денежных средств в нашей стране еще не устоялось. В силу п. 18 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» электронными денежными средствами являются денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета [54]. Оператор электронных денежных средств, согласно п. 4 ст. 7 ФЗ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, формируя запись, которая будет отражать размер обязательств оператора».

При этом, в использовании электронных денег наблюдается проблематика, вызванная отсутствием механизмов защиты от мошенничества, ситуациями утечки данных пользователей; широкими возможностями отмывания денег [26,с.123].

Учитывая тенденции цифровизации денежного обращения, становится ясно, что существующая система правового регулирования данного процесса уже не в полной мере учитывает происходящие процессы. В этой связи, некоторыми учеными выдвигается довольно интересная концепция, предполагающая выстраивание принципиально новой системы регулирования денежного обращения. К примеру, по мнению С.А. Андрияшина сейчас имеет место период активного огосударствления и концентрации капитала денежно-кредитной сферы в ведущих странах мировой экономики. Если данный процесс продолжится, то денежно-кредитная политика ЦБ РФ приобретет иные очертания. В ситуации утраты Центральными банками операционной и финансовой независимости,

денежная эмиссия станет регулироваться исключительно чрезмерными потребностями суверенного правительства [2,с.223].

По мнению немецкого профессора Йозефа Хубера, «мировая денежно-кредитная система, скорее всего, в дальнейшем будет строиться на концепции суверенных денег. Кредитные деньги частных банков заменятся на суверенные деньги государства; эмитентом суверенных денег станет только центральный банк, выступающий банком государства; большая часть эмитируемых суверенных денег будет передаваться государственным предприятиям безвозвратно и без взимания процентов; незначительная часть суверенных денег будет направляться на рынок межбанковского кредитования, но при условии непосредственной связи этого рынка с производственными целевыми инвестициями» [67].

Авторами прогнозируются следующее: «дальнейшее снижение краткосрочных процентных ставок на денежном рынке, в течение ближайших 3–5 лет приведет к замене суверенных денег правительств на цифровые деньги центральных банков, способных остановить дефляционную динамику. Поэтому неслучайно некоторые центральные банки стали исследовать возможности, плюсы и минусы выпуска своей цифровой валюты (CBDC), которая в условиях довольно низких процентных ставок могла бы гарантировать домашним хозяйствам и бизнесу стабильность. Центральные банки смогут выпускать собственную цифровую валюту, аккумулируя ее на своем балансе в рамках закрытой сети распределенного реестра. В такой сети все участники будут идентифицируемы, доступ другим участникам будет запрещен или строго ограничен, эмиссия и процесс валидации CBDC будут регламентированы и закреплены за центральным банком» [2,с.223]. На сегодняшний день данные предположения видятся вполне реальными.

Тем самым, денежно-кредитная политика играет основную роль в формировании низких темпов инфляции, предсказуемости уровня процентных ставок, дает возможность обеспечить сбережения от инфляционных рисков. Такие условия могут быть обеспечены только посредством сдерживания инфляции.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Под денежно-кредитной политикой ЦБ РФ следует понимать часть экономической политики государства, направленной на повышение благосостояния граждан Российской Федерации.

2. ЦБ РФ наделено широкими полномочиями в части выбора и применения инструментария и методов денежно-кредитной политики, призванных обеспечить ценовую стабильность. Основной целью ЦБ РФ на внутреннем рынке является сглаживание валютных колебаний.

3. Не вызывает сомнений, что ЦБ РФ в рамках денежно-кредитной политики оказывает значительное воздействие на денежное обращение в стране. Однако на сегодняшний день все более широкое распространение приобретают так называемые альтернативные деньги, также нуждающиеся правовой регламентации. Правовое регулирование электронных денежных средств в нашей стране еще не устоялось и его предстоит выработать в самое ближайшее время.

4. В целях повышения степени независимости ЦБ РФ в рамках денежно-кредитной политики необходимо исключить упоминание о необходимости согласовывать действия ЦБ РФ по количественному ограничению с Правительством РФ из абз. 2 ст. 43 Федерального закона № 86-ФЗ, что даст возможность Банку России более оперативно реагировать на процессы, происходящие на финансовом рынке.

2.2 Банковское регулирование и надзор как основная функция Центрального банка Российской Федерации

В правовой доктрине устоялись представления по поводу дифференциации банковского регулирования на валютное и пруденциальное. Последнее охватывается деятельностью Банка России, предусмотренной банковским законодательством и состоящим в установлении разрешительных требований, финансовых нормативов, которые должны соблюдаться кредитными организациями [58,с.321].

В самом общем виде такое регулирование представляет собой деятельность, направленную на предотвращение негативных последствий, которые могут

возникнуть в результате несоблюдения этой организацией законодательства о банках и банковской деятельности, в том числе в случае несоблюдения требований обязательных нормативов банковской деятельности, норм резервирования, обязательного страхования вкладов.

С точки зрения большинства ученых, компетенция ЦБ РФ в сфере банковского регулирования и надзора предусматривает установление «обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также обязательных нормативов - минимального размера уставного капитала для создаваемых кредитных организаций; предельного размера имущественных (не денежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; нормативов ликвидности кредитной организации; нормативов достаточности собственных средств; размеров валютного, процентного и иных финансовых рисков; минимального размера резервов, создаваемых под риски и т.п.».

В случае нарушения пруденциальных норм Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначить в кредитную организацию временную администрацию.

В специальной литературе подчеркивается, что «контрольно-надзорная деятельность ЦБ РФ осуществляется в ходе государственной регистрации кредитных организаций, лицензирования, регистрации эмиссии ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями, валютного контроля, привлечения кредитных организаций к административной ответственности, проведения проверок кредитных организаций, работы с проблемными банками в ходе предоставления ими отчетов о своей деятельности, а также ликвидации кредитных организаций» [18].

В качестве специфических признаков, присущих банковскому регулированию и надзору, могут быть названы следующие характеристики:

- отсутствие отношений подчиненности надзорных органов с поднадзорными объектами. Учитывая данное обстоятельство, предметом оценки может выступать исключительно правовой аспект деятельности, что исключает возможности контроля в части целесообразности подконтрольного субъекта деятельности;

- самостоятельность кредитных организаций от мегарегулятора. Данное свойство исключает возможности произвольного вмешательства последнего в профессиональную деятельность поднадзорного.

Учитывая вышеизложенное, подчеркивается, что особенностью банковского надзора является то, что Банк России одновременно является главным банковским регулятором. ЦБ РФ оказывает безусловное воздействие на кредитные организации (хотя и не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций) путем банковского регулирования в целях поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Надзор за законностью банковской деятельности используется Банком России для управления рисками в банковской системе в целях обеспечения стабильности и надежности последней [18].

Статья 56 ФЗ о Центральном Банке указывает на его надзорную деятельность как на такую, которая направлена на соблюдение кредитными организациями законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ. Целями надзора являются: поддержание стабильности банковской системы; защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Надзорные полномочия Банка России можно разделить на несколько групп:

- полномочия за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов;

- полномочия в области антимонопольного регулирования.

Так, приобретение в результате сделки одним лицом или группой лиц, которые между собой связаны соглашениями, или группой юридических лиц, которые являются дочерними или зависимыми по отношению друг к другу при приобретении определенного в ст. 61 Федерального закона № 86-ФЗ количества акций, требует предварительного согласия Банка России.

Статья 61 Федерального закона № 86-ФЗ также закрепляет, что предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного контроля в отношении акционеров кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации. Документы, которые должны быть предоставлены ЦБ РФ, рассматриваются им в течение 30 дней после получения, учитывая финансовое положение приобретателя долей или акций и письменно сообщается заявителю о решении ЦБ РФ. Основанием для отказа в даче разрешения может послужить неудовлетворительное финансовое состояние приобретателя акций или долей.

Процедура проведения проверки урегулирована на основе Инструкции Банка России от 25.12.2017 г. № 185-И [16].

Исходя из сроков проведения выделяют:

- 1) плановые проверки.
- 2) внеплановые проверки.

Критерий объекта проверки позволяет дифференцировать:

1) комплексные проверки – данная проверка предназначена для проведения аудита отчетности на предмет ее достоверности, которая представляется Банку России, также проводится проверка на соответствие операций, которые проводят кредитные организации законодательству РФ и предписаниям ЦБ РФ, а также проверка соблюдения кредитными организациями экономических нормативов, которые являются для них обязательными и устанавливаются законодательством и предписаниями ЦБ РФ.

Как правило, подобные проверки в кредитных организациях проводят не реже, нежели раз в два года. В зависимости от тактики проверка может быть проведена внезапно или с предварительным уведомлением руководителя кредитной организации.

В случае, если будет обнаружено, что нарушается действующее законодательство, или в случае выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов или стабильности всей банковской системы РФ, к

виновным лицам применяются санкции, поименованные в ст. 75 ФЗ о Центральном Банке.

Законодательством предусмотрены два вида санкций: первичные – санкции, которые применяются к кредитной организации впервые; штраф; ограничение на проведение отдельных операций;

Первичные санкции. Как правило, их применяют в случае нарушения со стороны кредитных организаций федерального законодательства, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, в случае непредставления или представления недостоверной информации или же представление информации не в полном объеме;

Последующие санкции применяются, в случае если кредитная организация в срок не выполняет предписаний об устранении нарушений и в том случае, если кредитная организация нарушила правила совершения операций, чем создала угрозу интересам кредиторов.

Виды последующих санкций нашли свое отражение в ст. 74 ФЗ о Центральном Банке:

- взыскание штрафа с кредитной организации в размере до 1 процента от оплаченного уставного капитала, однако, не может быть выше 1 % от его минимального размера;

- частью 3 ст. 74 Федерального закона № 86-ФЗ закреплено право ЦБ РФ «ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов - на срок до одного года»;

- требования по осуществлению оздоровления кредитной организации, например, посредством изменения структуры ее активов и замены лиц, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет.

Требование изменить величину и структуру активов или пассивов к кредитной организации может предъявляться в случае наличия тех или иных проблем с ликвидностью или в случае, если есть основания полагать что в скорой перспективе такие проблемы могут возникнуть. Данное требование должно быть оформлено в соответствующем порядке и доведено до сведения кредитной организации посредством предписания.

Требование по финансовому оздоровлению кредитной организации может быть предъявлено исключительно при наличии на то достаточных оснований.

Данные требования могут быть предъявлены, если структура:

- не удовлетворяет не в первый раз на протяжении шести месяцев требований отдельно взятых кредиторов относительно своих денежных обязательств и не исполняет своих обязанностей по уплате обязательных платежей в срок до 3 дней, когда подошел срок исполнения обязательств, если на счетах кредитной организации отсутствуют необходимые денежные средства;

- когда кредитная организация позволяет себе снизить собственные средства по сравнению с их максимальной величиной, которую кредитная организация за 12 месяцев достигла, больше, чем на 20% при этом, если кредитная организация нарушает один из нормативов, которые установлены ЦБ РФ;

- в том случае, когда кредитная организация нарушила норматив достаточности своих средств, который устанавливается ЦБ РФ;

- если кредитная организация нарушила норматив текущей ликвидности на протяжении последнего месяца больше, чем на 10%.

Помимо перечисленных мер, ЦБ РФ к нарушителям может применять меры, носящие предупредительный характер. Такие меры применяют к кредитной организации в том случае, если со стороны ее управляющих имеет место конструктивный подход к проблеме, проводятся определенные мероприятия для устранения нарушений, и в случае постоянного взаимодействия кредитной организации с органами надзора.

Содержание мер предупредительного воздействия включает в себя:

- доведение до органов управления кредитной организацией информации в отношении наличия в ее деятельности определенных недостатков;
- предоставление кредитной организации рекомендаций в отношении исправления сложившейся ситуации;
- запрос предложений от кредитной организации программы мероприятий, которые кредитная организация намерена предпринять для устранения недостатков своей деятельности, включая и обязательства, которые берет на себя кредитная организация, а также ее учредители;
- установление в отношении той или иной кредитной организации дополнительных мер контроля выполнения мероприятий по исправлению сложившейся ситуации.

Начиная с июня 2017 г. банки также были дифференцированы на две разновидности. Исходя из особенностей представляемой им лицензии выделялись банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Основная цель внедряемых изменений была вызвана необходимостью унификации российской нормативной основы с внедряемыми международными стандартами банковской деятельности.

Статусом первой разновидности наделялись банки, если минимальный размер уставного капитала составлял 1 млрд. руб. Они наделялись полномочиями на реализацию всей совокупности банковских операций, предполагавших как привлечение денежных средств на вклады, так и размещение этих средств и ведение счетов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий.

Банк с базовой лицензией - банк, минимальный размер уставного капитала установлен в размере 300 млн руб. и который имеет право осуществлять перечисленные банковские операции с учетом следующих ограничений. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Во-первых, банк не вправе осуществлять операции:

- по размещению от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств;
- по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов;
- по выдаче банковских гарантий.

Во-вторых, банк с базовой лицензией вправе совершать указанные выше банковские операции с резидентами Российской Федерации.

В-третьих, не допускается открытие банком с базовой лицензией корреспондентских счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

В-четвертых, банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к нерезидентам, выдавать в отношении нерезидентов поручительства.

Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки (в том числе по размещению привлеченных денежных средств в ценные бумаги) только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России [5,с.432].

Стремясь более подробно урегулировать процедуру банковского контроля со стороны исследуемого субъекта, Федеральным законом от 29 июля 2018 г. № 263-ФЗ на законодательном уровне было урегулировано понятие «контрольное мероприятие», регламентированы его особенности [56]. В действующей редакции ст. 73.1-1 Федерального закона № 86-ФЗ предусматривается, что «в случаях обоснованного предположения о том, что деятельность кредитной организации может нанести ущерб ее кредиторам и вкладчикам или создать угрозу их законным интересам, выявления признаков нарушения кредитной организацией требований законодательства и (или) признаков нарушения кредитной организацией прав клиентов Банк России при осуществлении банковского надзора вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий), в ходе которого уполномоченными представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию

условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности кредитной организации, в целях проверки соблюдения кредитной организацией требований, предъявляемых к ее деятельности. Контрольное мероприятие проводится без предварительного уведомления кредитной организации.

Контрольное мероприятие (за исключением контрольного мероприятия, осуществляемого дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) должно проводиться в присутствии двух свидетелей либо с применением видеозаписи или фото- и киносъемки.

В случае выявления нарушения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия акт о проведении контрольного мероприятия составляется уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводившими это контрольное мероприятие, незамедлительно после его завершения и информация о контрольном мероприятии незамедлительно предоставляется ими представителю кредитной организации».

Стремясь более подробно урегулировать процедуру проведения данного мероприятия и расширить возможности ЦБ РФ по использованию достижений цифровизации в сфере банковского контроля и надзора закрепляются законодательные возможности по фото- и видеофиксации процесса.

Пункт 2.5 Инструкции Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И устанавливает: «Уполномоченные представители Банка России должны проводить контрольное мероприятие (за исключением дистанционного контрольного мероприятия) с применением видеозаписи или фото- и киносъемки или с привлечением к проведению контрольного мероприятия двух свидетелей» [15]. Однако, полагаем, что закрепление правовой возможности в части видеофиксации противоречит базовому фундаментальному праву на банковскую тайну, в связи с чем, следует отказаться от подобной практики.

Подводя итог вышесказанному, отметим, что регулирование экономики силами банковского сектора требует повышения финансовой устойчивости и

достижения ликвидности, а также поддержания финансовой стабильности банковского сектора.

На международном уровне в последний годы банковский сектор существует в условиях значительного числа кризисных явлений. Россия не только не была в стороне от кризисов 2008-2009 гг., 2014 г., проблем, вызванных распространением в 2020 году новой коронавирусной инфекции COVID19, но оказалась в довольно сложной ситуации вследствие проводимой зарубежными странами политики введения и перманентного расширения санкций, в том числе, широко затронувших банковский сектор Российской экономики.

Санкционные процессы затрудняют или делают вовсе невозможным использование национальной банковской сферой финансовых ресурсов на рынках США и Западной Европы. В условиях активизации валютных рисков, также существенно возрос спрос на иностранную валюту, увеличились тенденции оттока капитала из страны.

В целях преодоления подобных негативных тенденция необходима выработка и внедрение комплексной стратегии управления, а также мероприятий, потенциально пригодных в нестандартных экономических условиях, вынуждающих необходимость формулирования новых решений и механизмов.

Нельзя оставить без внимания активно проводимую государством политику санации банковского сектора. За последние годы около двухсот банков покинуло финансовый рынок, а по состоянию на 2020 год общее число кредитных организаций снизилось на 42, до 442 организаций. Экспертами отмечается, что регулятор продолжит подобную политику минимизации числа финансовых структур и в последующие годы, что может привести к сокращению числа банков вплоть до трехсот. Подобная политика позволит повысить эффективность работы банковского сектора, однако она же может привести к расширению числа структур с государственным участием, вплоть до возможной монополизации сектора.

Тем самым, на современном этапе значительные изменения затрагивают процессы развития банковского сектора нашей страны. В условиях распространения новой коронавирусной инфекции, спада мировой экономики,

расширения числа санкций в отношении нашей страны, актуализируется необходимость проведения политики, направленной на «оздоровление» национальной банковской системы.

Одним из проявлений последней выступает ужесточение требований к банкам, что приводит к снижению числа участников банковского сектора, прежде всего, за счет небольших частных банков. Вследствие данных процессов усиливается роль банков с государственным участием, которые представляют повышенные гарантии сохранности капитала, однако не всегда эффективны с точки зрения конкуренции. Кроме того, важным направлением развития банковского сектора выступает его цифровизация, в том числе, посредством внедрения возможностей биометрической идентификации клиентов.

Большое внимание государство в лице ЦБ РФ уделяет вопросам функционирования крупных частных банков. Для этой цели в отношении последних была введена базовая лицензия в отношении структур, чья капитализация меньше 1 млрд. руб. Кроме того, по мнению ряда исследователей, можно прогнозировать сокращение числа участников финансовом рынке вплоть до десяти банков, в отношении которых регулятор будет иметь широкие полномочия по контролю и надзору [42,с.26].

Однако нельзя отрицать и тот факт, что расширение числа контрольных полномочий ЦБ РФ наряду с позитивными аспектами, имеет и негативные последствия. К примеру, вследствие ужесточения нормативной регламентации деятельности банковского сектора вкупе с тенденциями уменьшения дохода российских граждан и все усиливающейся санкционной активностью иностранных государств, привело к падению доходов банковского сектора в среднем на двадцать процентов.

Тем самым, на современном этапе значительные изменения затрагивают процессы развития банковского сектора нашей страны. В условиях распространения новой коронавирусной инфекции, спада мировой экономики, расширения числа санкций в отношении нашей страны, актуализируется необходимость проведения политики, направленной на «оздоровление» национальной банковской системы. Одним из проявлений последней выступает

ужесточение требований к банкам, что приводит к снижению числа участников банковского сектора, прежде всего, за счет небольших частных банков.

Вследствие данных процессов усиливается роль банков с государственным участием, которые представляют повышенные гарантии сохранности капитала, однако не всегда эффективны с точки зрения конкуренции. Кроме того, важным направлением развития банковского сектора выступает его цифровизация, в том числе, посредством внедрения возможностей биометрической идентификации клиентов.

Ключевыми тенденциями развития ЦБ РФ должны явиться:

- увеличение роли и значения элементов банковского надзора посредством расширения форм дистанционного надзора и инспектирования кредитных организаций;

- расширение возможностей справедливой конкуренции;

- стабилизация деятельности кредитных организаций, способностей их регулирования разного рода макроэкономических неблагоприятных ситуаций;

- расширение возможностей использования риск-ориентированных подходов в надзоре; оптимизация процессов риск-менеджмента; эффективное использование мер ответственности за всех банковские нарушения с учетом принципа неотвратимости наказания.

Регулятор активно реализует политику расширения контрольно-надзорных полномочий, в целях усиления возможностей работы систем раннего реагирования на проблемы в кредитно-финансовой сфере.

Ключевой же целью, которой подчинена работа регулятора, выступает необходимость обеспечения прозрачности и открытости банковского сектора в целом. Для этой цели ЦБ РФ следует оптимизировать подходы к оценке финансового положения крупнейших банков, в целях обнаружения и анализа рисков факторов работы последних, создания специальных возможностей по обеспечению сохранения капитала в условиях нестабильности на финансовых рынках.

В качестве оправданного момента видится и расширение базовых принципов рынка и соответствующих решений, призванных создать условия для

прозрачности процедур финансового оздоровления. Регулятору следует расширять свои контрольно-надзорные полномочия. В рамках реализации соответствующей цели следует расширять активный надзор, усиливать меры ответственности конкретных работников за принятые им решения и вынесенные акты, оптимизировать используемые технологии и инструментарий.

Таким образом, следует отметить, что реализация вышеперечисленных мер будет способствовать качественному улучшению условий кредитования и поможет стать необходимым фундаментом для сбалансированного роста и интенсивного развития российской экономики.

Глава 3 Основные тенденции и перспективы совершенствования банковской системы России

3.1 Возможности отражения мирового опыта развития банковских систем

Проведенный в предыдущих главах настоящей магистерской диссертации анализ показал как ряд достоинств, так и недостатков ныне действующей банковской системы Российской Федерации. При этом нельзя признать полным исследование банковской системы и ее развитие в не связи с банковскими системами зарубежных стран. В связи с чем, в настоящей части магистерской диссертации будет проведен анализ опыта развития банковских систем некоторых зарубежных стран.

Современная международно-правовая действительность характеризуется активным развитием банковских систем, которые оказывают значительное влияние на экономическую политику.

Банковская система зарубежных стран прошла длительный этап развития, в процессе которого она постоянно совершенствовалась, реализовывались эффективные подходы к построению банковской системы и ее управлению. Это привело к тому, что в крупнейших международных рейтингах первые места принадлежат именно банкам и инвестиционным компаниям США, Японии и Англии. Сегодня зарубежные банки являются основой финансового и экономического благополучия страны, активно развиваются, адаптируясь к требованиям мировой финансовой структуры.

Банковская система любой страны формируется на основе принципа иерархии: основной банк (часто – государственный), коммерческие банки, специализированные кредитные и финансовые учреждения. Но под влиянием экономических связей и политических действий государств, банковская система каждой конкретной страны может иметь отличительные черты, что доказывает многолетний опыт развития разных стран.

Начало исследования зарубежного опыта следует начать с Англии, банковская система которой является одной из старейших и берет свое начало с 1126 года с момента появления Казначейства [10,с.113].

Современная банковская система Англии имеет трехуровневую структуру и включает:

1) розничные банки, являющиеся национальными банками и осуществляющие деятельность с фирмами и частными лицами. Розничные банки включают депозитарные и сберегательные банки;

2) оптовые банки, также являются национальными, но осуществляют деятельность на межбанковском рынке. К оптовым банкам относятся торговые банки, акцептные и эмиссионные дома;

3) заграничные банки. К таковым относятся британские банки (имеют резиденцию в Великобритании, операции совершают за границей) и банки других государств, которые имеют филиалы в Великобритании [10,с.114].

Основными видом деятельности банков Великобритании, является: кредитование, депозитная, сберегательная, инвестиционная деятельность, операции с ценными бумагами.

Крупнейшими банками Великобритании являются: National Westminster Bank, Barclays, Midland и Lloyds.

Преимуществами современной английской банковской системы является то, что Англия представляет собой крупнейший финансовый центр, является ведущим лидером банковского дела в сфере осуществления операций с ценными бумагами и другим финансовым услугам в мире.

Однако, банковская система Англии не лишена недостатков, среди которых можно назвать разветвленную сеть крупных банков, что усложняет контроль [14,с.46].

Банковская система Германии также имеет трехуровневую структуру, которая представлена следующим образом:

1) центральный банк - Государственный банк Германии – Бундесбанк, который осуществляет основные функции государственного финансового регулятора, регулирует денежный оборот, осуществляет эмиссию денег и др.;

2) банки федеральных земель являются банки с государственным участием;

3) коммерческие банки, т.е. банки частных организаций, организаций с участием публично-правовых образований или банки с иностранным участием. Всего в Германии насчитывается порядка 350 частных коммерческих банков в число которых входят региональные банки, банки-банкиров и филиалы иностранных банков [9,с.198] .

Крупнейшими банками Германии являются: BayernLB, BMW Bank, DZ Bank, Commerzbank.

Отличительной особенностью немецких банков является их высокая степень универсальности, заключающаяся в том, что банки осуществляют все виды финансовой деятельности. Однако в Германии действуют и специализированные банки, в числе которых можно назвать ипотечные банки, специализирующиеся на предоставлении ипотечных кредитов под залог земельных участков и финансировании жилищного строительства [9,с.199].

Преимуществами банковской системы Германии являются прочные связи банковской системы страны с другими отраслями экономики, эффективная модель управления. Однако при всем при этом, страна перегружена банковским бизнесом, а банки перегружены займами.

Страной банков называют Швейцарию, банковская система которой представлена:

1) Национальный банк Швейцарии, который не является государственным органом, а сформирован в форме частного акционерного общества. К этому же уровню относятся кантональные банки, учреждаемые и контролируемые властями отдельного кантона (кантон – это административно-территориальные единицы Швейцарии);

2) частные коммерческие банки, представленные частными банкирскими домами (осуществляют управление инвестиционными портфелями клиентов), региональными и сберегательными банками (осуществляются традиционные банковские услуги в виде ипотечного и корпоративного кредитования, прием вкладов), биржевыми банками (осуществляют управление активами);

3) банки кооперативного страхования, ссудные кассы.

Крупнейшими банками Швейцарии являются - UBS и Credit Suisse [64].

Одной из наиболее развитых в мире является банковская система США. Банки США вносят неоценимый вклад в развитие экономики. Они кредитуют предприятия, тем самым способствуя росту производства, кредитуют население, что повышает потребительский спрос, а также они считаются артериями финансовой системы.

Также как и в рассмотренных выше странах, банковская система США имеет трехуровневую структуру:

1) Федеральная резервная система, включающая совет управляющих, 12 региональных федеральных банков, банки-члены и Федеральный комитет по операциям на открытом рынке. Федеральная резервная система отвечает за обслуживание национальной платежной системы, распространение банкнот и монет, надзор и регулирование деятельности банков-членов Федеральной резервной системы и банковских холдинговых компаний, а также за предоставление банковских услуг правительству. Каждый Федеральный Резервный банк действует под наблюдением и контролем совета директоров;

2) коммерческие банки, ссудо-сберегательные товарищества, а также взаимно-сберегательные кассы, небанковские кредитные институты и финансовые компании. В США насчитывается около 40 тысяч коммерческих банков с различным статусом, размером и специализацией. Эти банки проводят различные банковские операции со всеми категориями клиентов. Основными активами американских коммерческих банков являются депозиты физических и юридических лиц. Основной объем сделок зависит от различных видов кредитов. В настоящее время происходит рост и развитие коммерческих банков в США. Эти понятия принципиально отличаются по смыслу друг от друга, так как рост предполагает количественные изменения, а развитие – качественные [71].

Финансовые законы штатов различны, поэтому раньше банкам одного штата было трудно открывать филиалы в другом. Такие банки назывались Unit Banks. Однако банки на национальном уровне открывали свои филиалы и отделения и получали название Branch Banks. Большинство ограничений было снято в 1994 году, но разница в функционировании различных типов банков

осталась. Единичные банки не находятся в объединении с другими банками, чаще выдают кредиты клиентам конкретно в своем штате, принимают решения быстро из-за сосредоточения власти в одном месте, обычно не имеют специализации в операциях и стиле работы. Банки с отделениями часто входят в банковские объединения, могут быть дочерними предприятиями других банков, обслуживают разные отрасли, распределяют риски между своими филиалами, медленней принимают решения, легче переносят кризисы.

В США инвестиционные банки – это особая категория коммерческих банков, которые не выдают кредиты, не принимают депозиты, а занимаются в основном операциями с ценными бумагами. Другие банки также проводят такие операции, но в основном с государственными ценными бумагами. Акциями и облигациями промышленных и коммерческих предприятий управляют инвестиционные банки;

3) кредитные кооперативы и общества взаимного кредитования. Кредитные кооперативы и общества взаимного кредитования в основном занимаются ипотечными кредитами и потребительскими кредитами по низким процентным ставкам. Их капитал состоит из взносов членов, являющихся кредиторами и собственниками ассоциации. Кредитные кооперативы и общества взаимного кредитования не подчиняются государственному законодательству и не платят налоги.

Согласно закону, коммерческие банки не имеют права владеть торговыми объектами и производственными предприятиями. Но они делают это неофициально, предоставляя кредиты нужным организациям. Еще один способ сотрудничества – это управление компаниями по доверенности клиента и представление их интересов на общем собрании.

Процесс регулирования и развития банковской системы США важен не только для самой страны, но и для всего мира, так как Соединенные Штаты Америки участвуют в международной торговле, которая характеризуется интеграционным процессом [31,с.176].

В целом, банковскую систему США можно охарактеризовать как крайне монополизированную область экономики, где небольшая группа крупных

коммерческих банков и банковских холдингов играет решающую роль на национальном уровне. Банковская система США – это система двойного подчинения, двойного регулирования. В то же время американские банки сами выбирают свою юрисдикцию.

Преимуществами банковской системы США является высокое качество оказываемых услуг, активное развитие сектора небанковских кредитных организаций.

Однако, концентрация капитала в скрытых формах, рост недобросовестной конкуренции – все это несколько снижает уровень развития банковской системы США.

В целом же, рассмотрение организации банковской системы США является важным компонентом изучения мировой экономики, так как многочисленные расчеты в международной торговле производятся именно национальной валютой США, то есть долларами. Поэтому крайне важно знать устройство банковской системы Соединенных Штатов, темпы изменения курса доллара, факторы, влияющие на эти процессы и многое другое.

Банковская система Японии является сравнительно молодой и возникла в XVII веке, взяв за основу американскую модель построения. В настоящее время японская банковская система, имеющая трехуровневую систему построения, включает:

- 1) Банк Японии;
- 2) общенациональные коммерческие банки;
- 3) кооперативные кредитные институты.

Крупнейшими банками Японии являются: Mitsubishi UFJ Financial Group, Sumitomo Mitsui Financial Group и Mizuho Financial Group.

Основными видами деятельности банков Японии является осуществление трастовых операций, различных видов кредитования, в том числе потребительского, открытие депозитов.

Деятельность японской банковской системы в первую очередь направлена на поддержание населения страны, обеспечения его финансовой стабильности.

Однако, в банковской системе Японии наблюдается недостаточная прозрачность и отсутствуют действенные механизмы контроля в отрасли.

Особый интерес представляет рассмотрение банковской системы Канады, которая включает:

- 1) Национальные банки и иностранные банки («Бэнк оф Монреаль, «Бэнк оф Нова Скотиа» и др.). Всего зарегистрировано более 30 кредитных институтов;
- 2) иностранные банки, имеющие лицензию Центрального банка Канады на привлечение депозитов и местные кредитные институты;
- 3) кредитные институты, деятельность которых разрешена на территории Канады в рамках международного законодательства и сотрудничества.

Отличительной особенностью канадской банковской системы является ее наибольшая концентрированность, что делает ее наименее уязвимой к кризисам и устойчивой к воздействию внешних рисков. Кроме того, банковская система Канады легче поддается государственному контролю и более прибыльна [63,с.91].

Проведенный анализ банковских систем некоторых зарубежных стран, следует дополнить рассмотрением корпоративного управления банков и их влияния на системы управления банковскими рисками. Проблемной зоной являются пробелы в законодательстве разных стран, где еще позволительно совмещение должности председателя совета директоров и председателя правления банка. Это типичное явление для быстрорастущих банков, где основатель/бенефициарий владелец занимает обе функции, но оно наблюдается и в других случаях. По традиции, это типично для компаний США, но в последние годы подход меняется в связи с чередой корпоративных скандалов и требований акционеров. В 2012 г. 44 % компаний разделили эти функции. Динамика положительна, так как в 2005 г. это составляло 29 %, в 2001 г. 21 % [38,с.403]. В банковской сфере: JP Morgan Chase сохраняет совмещение функций, в Bank of America, Citigroup произошло разделение. В странах Европы исторически более долгая традиция отделить роли председателя совета директоров и правления банка. По данным Всемирного банка в 90 % банков эти полномочия разделены.

Решение проблемы в США было предложено нью-йоркской биржей (NYSE). Это назначение «ведущего директора» из числа независимых директоров совета директоров. Это исключает возможные конфликты, способствует разграничению полномочий. «Ведущий директор» курирует вопросы, связанные с корпоративным управлением, совместно с председателем устанавливает повестку для заседаний совета директоров, поощряет пассивных членов совета директоров к более активному участию и способствует коммуникации между советом и председателем. Они активно участвуют в решении кризисных ситуаций.

В США действует Правило 303A.09NYSE2004 г., согласно которому советы директоров компаний, находящихся в листинге биржи, должны проходить ежегодную оценку советов директоров. Требование касается как совета директоров в целом, так и комитетов при совете директоров [69].

Согласно Британскому кодексу корпоративного управления в годовом отчете компании должно быть отражено, как проходила оценка совета в целом, а также его комитетов и отдельных директоров компании, включенные в индекс FTSE 250, каждые три года должны проводить оценку эффективности совета директоров с помощью внешних специализированных компаний или внешнего аудита [70].

В Российской Федерации в настоящее время корпоративная система управления действует только в промышленном секторе экономики и не свойственна банковской системе.

Представляется, что для внедрения корпоративной системы управления в банке необходимо создание общего методического документа, который бы урегулировал порядок проведения оценок корпоративного управления. Это может быть положение о проведении оценки корпоративной системы управления в банке, которое утверждается советом директоров банка или собранием акционеров (что более правильно) [29,с.14].

Результаты самооценки позволяют оценить эффективность функционирования наблюдательных советов банков, выявить скрытые резервы повышения эффективности управления банком и повысить доверие акционеров и общества к каждому банку республики и банковской системы в целом.

Критерии самооценки общей эффективности деятельности наблюдательного совета должны быть разработаны по международным требованиям, с учетом законодательства республики. Они должны охватывать разные направления деятельности наблюдательного совета и учитывать обязанности, прописанные в уставе банка и положении о совете директоров. В перечень критериев должны войти: документационное сопровождение деятельности совета директоров; процедуры его работы; состав и структура; роль и задачи; политика вознаграждения членов совета директоров.

Самооценка совет директоров должна проводиться ежегодно и, как правило, по результатам работы советов директоров за отчетный год. По результатам самооценки готовится отчет, который рассматривается на совете директоров и на основании которого вырабатываются меры по улучшению корпоративной системы управления банком и ее эффективности. Результаты самооценки включаются в отчет собранию акционеров банка. Это позволяет акционерам сверить объективность самооценки совета директоров с оценкой корпоративной системы управления внешнего аудита.

Таким образом, корпоративная система управления в банковской системе является действенной системой минимизации банковских рисков. Зарубежный опыт корпоративного управления банков свидетельствует о проблемах его создания в разных странах, связанных как с историческими, так и законодательными аспектами.

Создание корпоративных систем управления в акционерных обществах Российской Федерации по аналогии с созданными корпоративными системами в банковской системе, будут способствовать образованию публичных компаний и холдингов, выходу экономики нашей страны на биржи зарубежных стран, привлечению иностранных инвестиций и снижению репутационных рисков страны.

Проведенный анализ показал, что основное отличие банковской системы России от банковских систем развитых стран заключается в том, что российская система является двухуровневой, а развитых стран – трехуровневой. И переход к

системе, принятой в развитых странах, является главной задачей развития российского банковского сектора.

Преимущества трехуровневой системы заключаются в разделении банков по видам деятельности на универсальные и базовые. Трехуровневая система значительно упростит регулирование банковского сектора, но стоит заметить, что в зоне риска могут оказаться мелкие банки, так как они не являются системообразующими для банковской системы в целом.

Еще одна проблема развития банковской системы России заключается в неравномерности распределения финансовых ресурсов на территории страны: сосредоточение в крупных городах, и «провал» на окраине. Во многом это связано со значительным разрывом в уровне жизни в центральной России и на ее периферии. Для минимизации этой проблемы необходимо развивать подходящие условия в регионах, так как они на сегодняшний день испытывают огромную нехватку ресурсов.

Также следует усилить контроль за деятельностью банков и микрофинансовых организаций со стороны государства.

В целом, можно сделать вывод, что банковские системы разных стран, различаясь изначально, в современных условиях глобализации взаимодействуют и проникают друг в друга. Поэтому опыт развития банковских систем мира является ценным для России, а совершенствование банковского механизма возможно за счет принятия тех правил функционирования финансовых институтов, которые доказали свою эффективность в зарубежных странах.

3.2 Основные тенденции в Российской банковской системе и некоторые перспективы ее совершенствования

Эффективное функционирование банковской системы оказывает определенное влияние на экономику государства, в части ее финансовой стабильности, снижения инфляции, борьбы с экономическими кризисами. Однако, в настоящее время интенсивность процессов концентрации банковского

капитала существенно отстает от потребностей экономики России, что связано с накопившимися проблемами в банковской системе.

Современное функционирование российской банковской системы сопровождается определенными тенденциями, некоторые из которых обуславливают необходимость ее совершенствования.

Н.В. Собченко, называет следующие тенденции функционирования российской банковской системы: сокращение кредитных организаций; повышение роли банковской системы в регулировании движения денежной массы; участие банковской системы в активизации потребительского спроса; недостаточное участие банковской системы в инвестиционных процессах; ограниченная возможность привлечения средств банковской системы промышленными предприятиями [40,с.126]. При этом, развитие банковской системы находится в зависимости от уровня развитости товарно-денежных отношений, от общественного и экономического порядка в стране, от законодательного регулирования, от политической нестабильности и текущей экономической политики государства.

Действительно, в последнее время наблюдается снижение количества кредитных организаций. Так, в 2019 году количество кредитных организаций уменьшилось с 484 до 442 [12]. Всего же, начиная с 2000 г. количество кредитных организаций сократилось в 2,3 раза [61,с.29]. Сократилось в 15 раз и количество подразделений ОАО «Сбербанк России» [61,с.29].

На снижение количества банков существенное влияние оказала внутренняя политика Центрального банка РФ, направленная на борьбу с недобросовестными банками, что привело к лишению лицензий у 100 банков.

Важно также отметить, что из 442 действующих кредитных организаций – 372 являются прибыльными, финансовый результат которых по итогам года оказался положительным [12]. Среди таких прибыльных банков – это, прежде всего, «Сбербанк», «ВТБ», «Альфа-банк» и другие банки, которые выдержали последние кризисы самостоятельно, без какой-либо помощи. На долю названных банков приходится около 40% сектора. Такие государственные банки, как «Внешэкономбанк» и «Россельхозбанк» - составляют 30 % банковского сектора,

которым во время кризиса заранее предоставляется помощь. В целом, 70% банковской системы стабильно в силу положительных показателей или господдержки [27,с.60].

По утверждению некоторых представителей экономических ведомств современная банковская система сможет устоять при воздействии любых негативных внешних факторов. Однако данные проблемы не могут быть решены в условиях конкурентного рынка, когда снижается количество кредитных организаций, что усугубляет проблему неравномерности размещения банковских организаций в регионах Российской Федерации. К примеру, более 50 % кредитных организаций находятся только в Центральном федеральном округе.

Негативной тенденцией современной банковской системы является также высокий уровень конкуренции с другими банками, обладающими значительным объемом иностранного капитала. Банки, имеющие иностранный капитал имеют стабильный статус и репутацию на мировом рынке банковских услуг, что дает им преимущество установления собственных условий и требований. Такие банки также могут вносить поправки с целью изменения деятельности ради своих интересов.

Решение данной проблемы видится в создании новых банков или модернизации действующих, а также в уменьшение давления со стороны иностранных конкурентов, препятствующих развитию отечественной банковской системы.

Со снижением количества кредитных организаций связано и нестабильное состояние рынка банковских услуг, который характеризуется сокращением обеспеченности населения банковским обслуживанием [35,с.250].

В качестве негативных факторов, оказывающих непосредственное влияние на развитие банковской системы, ее устойчивость и стабильность остаются: продолжающееся снижение курса рубля, цен на нефть, введенные санкции, которые повлияли на всю экономику. Все это ограничивает доступ российских банков на американский и европейский рынки капитала.

В 2020 году существенно изменилась картина финансовой стабильности кредитных организаций в связи распространением коронавирусной инфекции

COVID-19, которая оказывает значительное влияние на финансовую устойчивость компаний, а также на увеличение в условиях действия ограничительных мер задолженности по портфелю кредитов физических, уменьшается спрос на кредиты, а также ужесточаются банками требований к кредитоспособности заемщиков [33].

Кредитные организации продолжают испытывать трудности с ликвидностью, достаточностью капитала, платежеспособностью клиентов, возвратностью кредитов, дороговизной фондирования и т.д.

Данная проблема заключается в том, что банки концентрируют свою деятельность на потребительских кредитах с высокими процентными ставками, в связи с целью получения максимальной прибыли в короткие сроки.

Тем не менее, управление данным банковским продуктом сопровождается высокими рисками, так как доходы населения падают и сокращаются, и как следствие, увеличивается процент невозвратов [61,с.31].

Если обратиться к данным Отчета Центрального Банка России, то преобладающим из всех рисков банковской деятельности, является кредитный риск, включающий риски банков по корпоративным кредитам и по кредитам физических лиц. В 2019 году совокупная доля безнадежных кредитов составила 9,6 % от общего размера кредитного портфеля, при этом вырос уровень покрытия резервами на возможные потери по этим кредитам на 3,3 % [12].

Следует обратить внимание на такую проблему российской банковской системы, как отсутствие доступа к тем ресурсам, которые генерируются в стране [61,с.32] и увеличение вывоза капитала из страны. Все это отрицательно сказывается на формировании ресурсной базы банковской системы.

Причиной такой ситуации является не только слабая привлекательность российских инвестиционных проектов, но и нестабильность экономического положения.

В связи с чем, перед банками стоит задачи размещения средств в условиях профицита ликвидности, а также привлечение средств граждан с целью получения в экономику страны, так называемых «длинных» ресурсов.

Характеризуется современная банковская система и снижением прибыли, что связано не только с сокращением объемов прибыли, но и увеличением задолженности по кредитам.

Более того, нестабильная экономическая ситуация отражается на рискованности банковских операций и выражающаяся в особенностях формирования банками своих пассивов, особенно депозитной базы.

На решение ряда проблем бы направлена деятельность Банка России в 2019 году.

Так, продолжалась работа по совершенствованию российской системы страхования вкладов в соответствии с международным опытом развития данного механизма.

В 2019 году была продолжена реализация концепции стимулирующего банковского регулирования. Так, с целью роста кредитования, кредитные организации получили возможность повышать категорию качества ссуд и принимать решения о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам физическим лицам, которые оказались в трудной жизненной ситуации и воспользовались правом на ипотечные каникулы.

Рассмотренные выше тенденции современной банковской системы связаны с непосредственным функционированием банковской системы. Однако ряд тенденций в банковской системе связаны с ее организационно-правовыми основами.

Современное состояние банковской системы в плане организационно-правовых основ отличается формированием и реализацией пропорционального регулирования деятельности кредитных организаций. В связи с чем, на законодательном уровне закреплена классификация кредитных организаций на два вида: банки и небанковские кредитные организации. Внутри каждого классификационного вида банковских организаций также выделяются соответствующие подвиды.

Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ ввел такие виды кредитных организаций, как банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией. Такое расширение видов кредитных организаций обусловлено было тяжелыми

условиями функционирования банковской системы РФ, в том числе, падением доходности большинства кредитных организаций и сокращением количества кредитных организаций. Установление же отдельного вида кредитной организации позволяет ограничить перечень допустимых для него сделок и определить условия их совершения, что предопределяет уровень и характер рисков финансовой устойчивости кредитной организации соответствующего вида, что, позволяет предъявлять кредитным организациям различные требования в зависимости от их принадлежности к определенному виду. Подобное регулирование банковской системы стимулирует расширение числа учредителей кредитных организаций или увеличение капитализации банковской системы, что необходимо для развития банковской системы РФ [45,с.135].

Дополнительной тенденцией в организационно-правовом плане является включение микрофинансовых компаний в банковскую систему РФ. Речь идет о ст. 23.6 ФЗ банках и банковской деятельности в соответствии с которой микрофинансовая компания может получить статус банка. Иными словами, статус кредитной организации может получить юридическое лицо, созданное посредством государственной регистрации налоговыми органами, а не Банком России.

Правовое положение микрофинансовых организаций определяется в соответствии с положениями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Закон № 151-ФЗ) [47]. При этом, микрофинансовую деятельность вправе осуществлять только после включения соответствующей микрофинансовой организации в Реестр микрофинансовых организаций, который ведет Банк России. Кроме того, Банк России осуществляет постоянный надзор за микрофинансовыми компаниями.

Законодательный поход к регулированию микрофинансовых компаний имеет некоторые сходства с кредитными организациями. Первые осуществляют микрофинансирование, а вторые – кредитование [45,с.19].

Анализ статей ст. 2 Закона № 151-ФЗ, п. 2 ст. 819 ГК РФ и Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» [47] позволяет сделать вывод о том, что банковское кредитование и микрофинансирование являются близкими

экономико-правовыми явлениями, имеющие ряд общих экономических и правовых признаков.

Однако, можно предположить, что при получении микрофинансовыми компаниями статуса кредитных организаций на практике будут выявлены проблемы, имеющие системный характер, что не позволит реализацию положений ст. 23.6 Закона № 395-1. В силу этого можно предположить, что законодатель будет развивать рассматриваемую тенденцию по изменению организационно-правовых основ банковской системы посредством установления норм по непосредственной интеграции микрофинансовых компаний в банковскую систему РФ.

В связи с этим законодатель, очевидно, будет вынужден усилить требования к микрофинансовым компаниям, используя опыт банковского регулирования и банковского надзора, например, в части пруденциальных требований. В связи с этим примечательна следующая особенность микрофинансовых компаний: в отличие от небанковских кредитных организаций, они оказывают все свои финансовые услуги не только юридическим, но и физическим лицам. Причем их основной круг клиентов - это именно физические лица, которым предоставляются денежные средства по договору займа. Однако, привлеченные средства физических лиц не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не только по виду лица, привлекающего денежные средства физического лица, и вида денежного обязательства, но и по сумме денежного обязательства, которое превышает максимальную сумму страхового возмещения [52]. Из этого можно сделать вывод о маловероятности включения данных денежных обязательств в систему страхования вкладов даже при возможной интеграции микрофинансовых компаний в банковскую систему, так как система страхования вкладов создана, в частности, для защиты лиц, считающихся законодателем слаботзащищенными. Между тем физические лица, чьи средства привлекают микрофинансовые компании, учитывая условия соответствующих сделок, очевидно, таковыми не являются. Поэтому их можно, условно говоря, признать «инвесторами».

Таким образом, можно отметить тенденцию по увеличению видового разнообразия элементов банковской системы РФ с перспективой включения в их состав новых видов финансовых некредитных организаций [43,с.57].

Данная тенденция соответствует опыту формирования банковских систем в экономически развитых странах (например, опыту Франции и Германии), в которых организации, оказывающие сходные по некоторым фактическим признакам с банковскими операциями финансовые услуги, рассматриваются в качестве элементов банковских систем.

Проведенный анализ современного состояния банковской системы Российской Федерации, позволяет сделать вывод о том, что для того чтобы предотвратить наступление кризиса в банковской системе необходимо разработать антикризисный план, в котором должно быть распланированы меры, направленные на активизацию структурных изменений в российской банковской системе. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития. Для дальнейшего совершенствования банковской системы необходимо спланировать комплекс мер и задач, провести реформирование. Состояние банковской сферы в Российской Федерации оказывает влияние на социально-экономическое развитие региона, поэтому данная система находится в зоне особого внимания и контроля. Из этого следует, что для дальнейшего совершенствования банковского сектора, необходима поддержка со стороны Правительства РФ, направленная на повышение банковской системы и ее конкурентоспособности.

3.3 Поддержание стабильности банковской системы России в условиях кризиса

В современных экономических условиях дальнейшее развитие банковской системы на основе формирования рыночных отношений и структурной трансформации национального хозяйства требует поиска эффективных подходов к процессу обеспечения стабильности. В условиях жесткой конкуренции способностью к устойчивому развитию и рентабельному функционированию

обладают только такие кредитные институты, которые способны одновременно решать две задачи - адаптироваться к возникающим вызовам внешней среды и оптимизировать собственные внутренние возможности и ресурсы.

Прежде чем приступить к непосредственному исследованию стабильности банковской системы России в условиях кризиса, необходимо определиться с тем, что представляет собой «стабильность банковской системы». При этом, как известно, используются такие категории, как «надежность банковской системы» (своевременность и полный объем выполнения взятых обязательств перед клиентами), «устойчивость банковской системы» (способность банковской системы сохранять текущее состояние при наличии внешних воздействий) [24,с.86].

Под стабильностью банковской системы понимают достижение банковской системой равновесного состояния посредством обеспечения стабильного функционирования, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования и эффективного управления.

Д.А. Гаврин, говоря о стабильности банковской системы, предлагает выделять статические и динамические элементы банковской системы. К статическим элементам банковской системы относятся субъекты банковской системы, а к динамическим – банковские операции [11,с.46].

Обеспечение стабильности банковской системы осуществляется в соответствии с главой VII ФЗ о Банке России, в которой предусмотрен перечень основных инструментов и методов денежно-кредитной политики, направленный на адаптацию банковской системы к внутренним и внешним факторам.

Обеспечение стабильности банковской системы регулируется главой III ФЗ о банках и банковской деятельности, посредством обеспечения финансовой надежности кредитной организации (ст. 24), обязательных резервных требований (ст. 25), субординированными кредитами (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации (ст. 25.1), банковской тайной (ст. 26) и особенностями наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации (ст. 27).

Особый интерес представляет опыт зарубежных стран и возможность его использования в части обеспечения стабильности банковской системы.

Обеспечение финансовой стабильности отдельных коммерческих банков и банковской системы в целом выступает стратегическим направлением развития экономики. Эффективное функционирование коммерческих учреждений положительно влияет на инвестиционную активность и темпы экономического роста государства. И наоборот, банкротство даже одного из крупных банков и как следствие кризис всей банковской системы может дестабилизировать социально-экономическую ситуацию в стране.

Особого внимания заслуживают методы, которые применяли на практике регулирующие органы стран мира по достижению восстановления равновесного финансового состояния банковских учреждений в период кризисных явлений и отрицательного внешней среды. Негативные тенденции развития мировой экономики обуславливают поиск правительствами стран эффективных методов адекватного ответа на внешние вызовы, которые проявляются в результате глобализационных и иных интеграционных процессов.

Результаты таких поисков чаще принимают форму документа, созданного при участии центральных органов исполнительной власти с учетом предложений, полученных от общественных организаций - стратегий развития государства до определенного года. В качестве примера можно привести «Стратегию инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 г.», «Китай 2030: Формирование современного, гармоничного и креативного общества с высоким уровнем доходов», «Малайзия на пути до 2020 г.» [39] [66] [68].

В современных экономических условиях разработка стратегии развития национальной экономики становится более распространенной мерой правительств многих стран мира. Необходимость в разработке этих планов долгосрочного развития страны вызвана неопределенностью и нестабильностью мировых финансовых рынков и стремлением снизить убытки в случае наступления кризисных явлений. Мероприятия по обеспечению финансовой стабильности, выступая как направление реализации денежно-кредитной политики, также рассматривается в указанных выше стратегиях развития стран.

Стремительный экономический рост Китая в последние годы вызывает закономерный интерес специалистов к методам, с помощью которых правительством Китая был достигнут такой положительный эффект. Осуществление реформы по переходу к рыночной экономике в КНР началось в 70-е гг. XX века при активном вмешательстве государственных органов.

Ее суть заключается в симбиозе рыночных принципов и макроконтроля со стороны органов управления. При создании данной модели экономики банковской системе отводилась важная роль, поскольку именно она выступает институтом, уменьшающим прямое административное вмешательство государства. В связи с этим, банковский сектор экономики можно рассматривать как инструмент косвенного регулирования экономических процессов.

Следует отметить, что банковская система КНР имеет следующие специфические черты. В-первых, особый, свойственный только китайской банковской системе путь становления и развития, как составной части развития экономики Китая. Во-вторых, строго регламентированная деятельность Национального банка КНР, который подчиняется руководству страны.

Следует отметить, что в последнее время наметилась тенденция по предоставлению НБК большей самостоятельности, но в пределах общегосударственных целей. В-третьих, низкий уровень эффективности денежно-кредитной политики, недостаточный уровень использования в качестве инструментов денежного регулирования процентных ставок. Также наличие значительной части безнадежных и проблемных кредитов китайских банков выступает в качестве угрозы финансовой устойчивости финансовой системы в целом.

В данном контексте необходимо упомянуть реальную ситуацию на фондовых биржах Китая в последнее время. Результатом тенденции к снижению эффективности деятельности монетарных властей КНР стал самый большой спад стоимости акций за последние двадцатилетие. Снижение ключевого китайского индекса Shanghai Composite на 4,3% до отметки 3071 пунктов является психологически важным. Такое положение может спровоцировать действия

инвесторов по срочной продаже акций, что в итоге может привести к снижению финансовых результатов компаний и стран, связанных с Китаем.

Рассматривая специфику стратегии обеспечения финансовой стабильности банковских систем всех стран мира, возникает необходимость рассмотреть особенности методов поддержания финансовой устойчивости в США. Ведь от финансовой системы США, в силу значимости доллара, по закону цепочки зависят все другие страны, в обороте которых доллар США.

При выполнении этой задачи основного внимания заслуживает период коррекции методов по поддержке финансовой устойчивости в период мирового финансово-экономического кризиса 2008 г., который начал свое распространение именно с финансовой системы США.

В этот период реальной угрозы системного банковского кризиса с целью недопущения массовых банкротств кредитных учреждений регулирующие органы были вынуждены использовать меры по поддержке текущей ликвидности, выдвинув эту задачу на первый план выше ориентиров по поддержке низкого уровня инфляции. Федеральная резервная система США скорректировала свои методы регулирования, снизив учетную ставку, увеличив временные сроки займов средств у Федерального Резерва, позволяя использовать более широкий спектр активов в качестве залогового имущества [65].

Для стабилизации положения на финансовом рынке правительством США был предложен дополнительный пакет антикризисных мер, предусматривающий создание специального института по выкупу «плохих» долгов (в первую очередь ипотечных).

Общий объем дополнительных государственных расходов превысил в 2009 г. 700 млрд. долл., тем самым еще больше увеличив размер государственного долга и бюджетного дефицита страны.

Европейский центральный банк, Банк Великобритании своевременно модифицировали методы обеспечения финансовой стабильности - увеличили срок кредитования, повысили объемы рефинансирования коммерческих банков, поддерживая текущую ликвидность.

Банк Великобритании разработал новый механизм рефинансирования (Special Liquidity Scheme). Этой новой программой воспользовались 32 коммерческих банка Англии, стоимость балансовых активов которых, составляла около 80% от совокупного активов банковской системы.

Следует отметить, что в период кризисных явлений в процессе реализации стратегии обеспечения финансовой стабильности развитых стран использовались как единые способы борьбы с негативными экономическими последствиями, так и индивидуальные, обусловленные особенностями национальных экономик:

1. Последовательное снижение ставок рефинансирования: Европейский центральный банк за 7 этапов снизил ключевую ставку с 4,25% (09.10.2008 г.) до 1% (13.05.2009 г.). ФРС США за 10 решений - с 5,25% (18.09.2007 г.) до 0-0,25% (16.12.2008 г.) Банк Англии за 9 решений - с 5,75% (05.12.2007 г.) до 0,5% (08.01.2009 г.).

2. Усиление процессов национализации.

3. Предоставление государственных кредитов, что нашло отражение в большинстве стратегий развитых стран по обеспечению финансовой стабильности вместе с правительственной помощью.

4. Субсидирование приоритетных отраслей национальной экономики. Наиболее негативные последствия кризиса понесла автомобильная отрасль, потерпев весомый спад.

Таким образом, характерными чертами, разработанных национальных программ развитых стран является блок задач по обеспечению финансовой стабильности банковских систем. Основные мероприятия по финансовой стабилизации включают:

- поддержку высокого уровня ликвидности банковской системы;
- уменьшение процентных ставок в направлении содействия стабилизации экономики;
- усиление макропруденциального регулирования в финансовой сфере;
- значительные объемы средств, выделенных на рекапитализацию банковских учреждений (также с участием государства);
- выкуп проблемных «плохих» активов;

- стимулирование кредитования (специальные программы совместно с правительством);

- увеличение гарантийных обязательств по сохранению вкладов.

Для обеспечения стабильности отечественной банковской системы как основной составляющей дальнейшего развития экономики страны необходимо:

- утвердить, как нормативный ориентир, и обеспечить соблюдение годового уровня инфляции в пределах 3-4%;

- повысить уровень капитализации банков, качества и конкурентоспособности банковских кредитных услуг;

- внедрять современные системы управления рисками и международных стандартов корпоративного управления;

- усилить защиту прав вкладчиков, клиентов и кредиторов банковских учреждений.

Внедрение этих мероприятий на практике позволит обеспечить стабильность как банковской системы, так и экономики страны в целом.

Изложенное в третьей главе магистерской диссертации, позволяет сделать следующие выводы.

Во-первых, отличие банковской системы России от банковских систем развитых стран заключается в том, что российская система является двухуровневой, а развитых стран – трехуровневой. И переход к системе, принятой в развитых странах, является главной задачей развития российского банковского сектора. Преимущества трехуровневой системы заключаются в разделении банков по видам деятельности на универсальные и базовые. Трехуровневая система значительно упростит регулирование банковского сектора, но стоит заметить, что в зоне риска могут оказаться мелкие банки, так как они не являются системообразующими для банковской системы в целом.

Во-вторых, современное функционирование российской банковской системы сопровождается определенными тенденциями, некоторые из которых обуславливают необходимость ее совершенствования.

Для того чтобы предотвратить наступление кризиса в банковской системе необходимо разработать антикризисный план, в котором должно быть

распланированы меры, направленные на активизацию структурных изменений в российской банковской системе.

В-третьих, обобщение подходов и методов по реализации стратегии обеспечения финансовой стабильности банковских систем, которые применяются в зарубежной практике, позволит учесть его при реализации отечественной стратегии. Дальнейшей разработки требует механизм адекватной адаптации методов, которые используют страны мира с целью обеспечения финансовой стабильности банковского сектора к реалиям ответственной экономики.

Выводы по третьей главе.

Во-первых, банковская система зарубежных стран прошла длительный этап развития, в процессе которого она постоянно совершенствовалась, реализовывались эффективные подходы к построению банковской системы и ее управлению. Это привело к тому, что в крупнейших международных рейтингах первые места принадлежат именно банкам и инвестиционным компаниям США, Японии и Англии. Банковская система любой страны формируется на основе принципа иерархии: основной банк, коммерческие банки, специализированные кредитные и финансовые учреждения.

Основное отличие банковской системы России от банковских систем развитых стран заключается в том, что российская система является двухуровневой, а развитых стран – трехуровневой. Преимущества трехуровневой системы заключаются в разделении банков по видам деятельности на универсальные и базовые. Трехуровневая система значительно упростит регулирование банковского сектора, но стоит заметить, что в зоне риска могут оказаться мелкие банки, так как они не являются системообразующими для банковской системы в целом.

Проблема развития банковской системы России заключается в неравномерности распределения финансовых ресурсов на территории страны: сосредоточение в крупных городах, и «провал» на окраине. Во многом это связано со значительным разрывом в уровне жизни в центральной России и на ее периферии. Для минимизации этой проблемы необходимо развивать подходящие условия в регионах, так как они на сегодняшний день испытывают огромную

нехватку ресурсов. Также следует усилить контроль за деятельностью банков и микрофинансовых организаций со стороны государства.

Особое внимание было уделено исследованию корпоративного управления банков и их влияния на системы управления банковскими рисками. Было установлено, что корпоративная система управления в банковской системе является действенной системой минимизации банковских рисков. Зарубежный опыт корпоративного управления банков свидетельствует о проблемах его создания в разных странах, связанных как с историческими, так и законодательными аспектами.

Создание корпоративных систем управления в акционерных обществах Российской Федерации по аналогии с созданными корпоративными системами в банковской системе, будут способствовать образованию публичных компаний и холдингов, выходу экономики нашей страны на биржи зарубежных стран, привлечению иностранных инвестиций и снижению репутационных рисков страны.

Во-вторых, проведенный анализ современного состояния банковской системы Российской Федерации, позволяет сделать вывод о том, что для того чтобы предотвратить наступление кризиса в банковской системе необходимо разработать антикризисный план, в котором должно быть распланированы меры, направленные на активизацию структурных изменений в российской банковской системе. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития. Для дальнейшего совершенствования банковской системы необходимо спланировать комплекс мер и задач, провести реформирование.

Для дальнейшего совершенствования банковского сектора, необходима поддержка со стороны Правительства РФ, направленная на повышение банковской системы и ее конкурентоспособности.

В-третьих, в современных экономических условиях дальнейшее развитие банковской системы на основе формирования рыночных отношений и структурной трансформации национального хозяйства требует поиска эффективных подходов к процессу обеспечения стабильности.

Для обеспечения стабильности отечественной банковской системы как основной составляющей дальнейшего развития экономики страны необходимо:

- утвердить, как нормативный ориентир, и обеспечить соблюдение годового уровня инфляции в пределах 3-4%;

- повысить уровень капитализации банков, качества и конкурентоспособности банковских кредитных услуг;

- внедрять современные системы управления рисками и международных стандартов корпоративного управления;

- усилить защиту прав вкладчиков, клиентов и кредиторов банковских учреждений.

Внедрение этих мероприятий на практике позволит обеспечить стабильность как банковской системы, так и экономики страны в целом.

Дальнейшей разработки требует механизм адекватной адаптации методов, которые используют страны мира с целью обеспечения финансовой стабильности банковского сектора к реалиям ответственной экономики.

Заключение

Результатом исследования проблемы, поставленной в магистерской диссертации, стали выводы, сделанные в ходе изучения, структурирования и объединения сведений о конституционных основах банковской системы Российской Федерации, в целом, а также их роль, структура и цели. Так же, рассмотрены основные направления совершенствования банковской системы Российской Федерации.

В состав банковской системы входят такие субъекты, как центральный банк, банки и их филиалы, другие кредитные организации, представительства и филиалы иностранных банков. Каждый из обозначенных субъектов в качестве основного вида деятельности осуществляет именно банковскую деятельность

Основная функция банковской системы — обеспечивать функционирование и развитие экономики путем предоставления банковских кредитов и организации системы расчетов.

Банковская система является одним из центральных и наиболее значимых элементов экономики всего государства, развитие банковской системы определяет предпосылки становления и развития экономики в целом. В свою очередь, в случае наличия негативных тенденций в функционировании данной системы, последние негативно сказываются на финансово-экономическом положении в государстве и состоянии её экономики. Главным фактором в этом вопросе являются деятельность банков по предоставлению субъектам предпринимательства ссуд и кредитов, потенциальный объём таких заимствований, что определяет стартовые возможности каждой экономики.

Банковская система России прошла долгий исторический путь развития, на протяжении которого, были и ошибки, служившие необходимым опытом и достижения, которые показывали возможность эффективного функционирования и общественно-экономическую пользу данной системы.

Проведенное исследование позволило сформулировать следующие конституционные принципы банковской системы Российской Федерации:

- принцип основанности, базирования и опоры на Конституции РФ. Данный принцип означает, что развитие банковской системы должно соответствовать основным положениям Конституции Российской Федерации и ее духу, ориентироваться на приоритетные ценности, поддерживаемые Конституцией;

- принцип защиты прав человека. Данный принцип означает, что именно защита прав человека должна стать главной целью развития банковской системы. Цель получения прибыли в процессе банковской деятельности отходит на второй план по сравнению с целью реализации социально-экономических прав личности, которая предполагает доступность и эффективность банковских услуг;

- принцип включенности руководящих органов банковской системы в существующую модель разделения властей. В соответствии с Конституцией, в России государственная власть делится на законодательную, исполнительную и судебную. Поэтому правовой статус Центрального банка, других государственных органов управления банковской системой должен быть четко определен и не давать возможностей для неоднозначного толкования их места в рамках трех ветвей власти.

Конституционно-правовые основы банковской системы определяются следующими факторами:

Во-первых, среди источников правового регулирования банковской системы главное место занимает Конституция Российской Федерации (ст.15, ст.75 Конституции РФ).

Во-вторых, Центральный банк является органом государственной власти и соответственно занимает определенное место в ее механизме и в системе разделения властей (ст.10, ст.71, ст.75 Конституции РФ).

В-третьих, деятельность банковской системы затрагивает права и свободы личности, связана с реализацией некоторых из них, закрепленных в Конституции (ст.8, ст.17, ст.18, ст.35, ст.55 Конституции РФ).

Эффективность денежно-кредитной политики зависит от целей, на достижение которых она ориентирована. В связи с этим, денежно-кредитная политика Центрального банка должна опираться на законодательно закрепленные цели. В качестве основной цели предлагается определить содействие

экономическому росту. Кроме того, денежно-кредитная политика должна быть ориентирована на решение социальных задач, так как Россия, в соответствии с Конституцией, является социальным государством. Цели, связанные с укреплением денежной единицы и с экономическим ростом, должны соединяться с социальными потребностями общества.

Развитие конституционно-правовых основ банковской системы России может осуществляться в рамках двух основных направлений: а) совершенствование существующей законодательной базы, дополняющей и развивающей соответствующие положения Конституции; б) совершенствование механизма реализации тех положений Конституции, которые затрагивают банковскую систему и ее функционирование.

Основное отличие банковской системы России от банковских систем развитых стран заключается в том, что российская система является двухуровневой, а развитых стран – трехуровневой. Преимущества трехуровневой системы заключаются в разделении банков по видам деятельности на универсальные и базовые. Трехуровневая система значительно упростит регулирование банковского сектора, но стоит заметить, что в зоне риска могут оказаться мелкие банки, так как они не являются системообразующими для банковской системы в целом.

Проблема развития банковской системы России заключается в неравномерности распределения финансовых ресурсов на территории страны: сосредоточение в крупных городах, и «провал» на окраине. Во многом это связано со значительным разрывом в уровне жизни в центральной России и на ее периферии. Для минимизации этой проблемы необходимо развивать подходящие условия в регионах, так как они на сегодняшний день испытывают огромную нехватку ресурсов. Также следует усилить контроль за деятельностью банков и микрофинансовых организаций со стороны государства.

Проведенный анализ современного состояния банковской системы Российской Федерации позволяет сделать вывод о том, что для того чтобы предотвратить наступление кризиса в банковской системе необходимо разработать антикризисный план, в котором должно быть распланированы меры,

направленные на активизацию структурных изменений в российской банковской системе. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития. Для дальнейшего совершенствования банковской системы необходимо спланировать комплекс мер и задач, провести реформирование. Для дальнейшего совершенствования банковского сектора, необходима поддержка со стороны Правительства РФ, направленная на повышение банковской системы и ее конкурентоспособности.

Для обеспечения стабильности отечественной банковской системы как основной составляющей дальнейшего развития экономики страны необходимо:

- утвердить, как нормативный ориентир, и обеспечить соблюдение годового уровня инфляции в пределах 3-4%;
- повысить уровень капитализации банков, качества и конкурентоспособности банковских кредитных услуг;
- внедрять современные системы управления рисками и международных стандартов корпоративного управления;
- усилить защиту прав вкладчиков, клиентов и кредиторов банковских учреждений.

Внедрение этих мероприятий на практике позволит обеспечить стабильность как банковской системы, так и экономики страны в целом.

Список используемых источников и список используемой литературы

1. Алпаткина Ю.Н. Основные направления денежно-кредитной политики Центробанка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 65.
2. Андрушин С. А. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях и после COVID-19 // Актуальные проблемы права. 2020. № 14. С. 223.
3. Антонова Е. А. Правовой статус агентства по страхованию вкладов // Молодой ученый. 2016. № 21 (125). — С. 547-549.
4. Бабицин А.И., Попкова А.А. Роль Центрального банка в банковском регулировании в Российской Федерации. // В сборнике: Вузовская наука: теоретико-методологические проблемы подготовки специалистов в области экономики, менеджмента и права материалы Международного научного семинара. М. Л. Белоножко (отв. ред.). 2016. С. 155.
5. Банковское право: учебник для бакалавров / Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. С. 432.
6. Белянчикова Т.В. О структуризации российской банковской системы // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. № 6. С. 263.
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 08.12.2020)// СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
8. Валинурова А.А. Уточнение понятия «небанковская кредитная организация»// Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2019. № 3 (59). С. 26.
9. Виноградов А.И. Банковская система США, Германии и Японии: сравнительный анализ // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2015. № 42. С. 197-198. С. 195-201.
10. Гаврилова Э.Н. Банковская система Англии: исторический аспект, современное состояние и структура // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 9. С. 110. С. 109-116.

11. Гаврин Д.А. Экономико-правовые средства обеспечения стабильности банковской системы России // Бизнес, Менеджмент и Право. 2018. № 3. С. 46.
12. Годовой отчет Банка России за 2019 год. М., 2020. [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/god (дата обращения: 10.10.2020).
13. Доклад Банка России «Об определении системно значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию». М. 2020. С. 45.
14. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика». М.: Юнити-Дана, 2017. С. 46.
15. Инструкция Банка России от 18.12.2018 г. № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие» // Вестник Банка России. 2019. 13 февраля. № 10.
16. Инструкция Банка России от 25.12.2017 г. № 185-И (ред. от 20.07.2018) «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации» // Вестник Банка России. 2018. № 30-31.
17. Информация Банка России «Цели и принципы денежно-кредитной политики» [Электронный ресурс] // Режим доступа. - https://cbr.ru/dkp/objective_and_principles (дата обращения. 15.12.2020).
18. Кавелина Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. 2010.

19. Камбердиева С.С. Тургиев, З.О. Оценка ставки рефинансирования как основного инструмента денежно-кредитной политики // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 3. С. 584.
20. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020
21. Кошелева Т.Н. Антикризисное управление кредитными организациями /Т.Н. Кошелева. СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики. 2014. С.65.
22. Красикова Ю.В. Конституционный статус Центрального банка Российской Федерации: теоретико-правовые аспекты. М., 1999.
23. Краснов Е.А. Центральный Банк РФ как мегарегулятор// Актуальные вопросы науки. 2020. № 62. С. 15.
24. Куликова Е.А. К понятию «стабильность банковской системы» // В сборнике: Актуальные проблемы экономической безопасности и ресурсного обеспечения органов внутренних дел. Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. 2018. С. 85. С. 85-90.
25. Лаутс Е. Б. «Микрофинансовые организации и небанковские депозитнокредитные организации как субъекты финансового рынка и рынка банковских услуг: правовые средства развития» // Банковское право. 2016. № 5.
26. Левченко Л.В., Чеченкова Е.А. «Электронные денежные средства: теоретические аспекты исследования», 2019. С. 121-125.
27. Лисицын И. К. Проблемы ликвидности в банковском секторе // В сборнике: Новая модель экономического роста на основе структурной модернизации в России. Материалы XVI Международной межвузовской научно-практической конференции, 2015. С. 60.
28. Лисова Финансовое право России: Учебное пособие/ ФГБОУВО «Ивановский государственный энергетический университет им. Ленина». Иваново. ИГЭУ. 2018. С. 151.

29. Лобанов А.В. Системный подход к внутренней оценке корпоративного управления в банках // Банковский вестник. 2017. № 4 (645). С. 15. С. 10-16.
30. Маврина Н.А. Особенности правового регулирования денежно-кредитной политики Российской Федерации // Вестник Челябинского государственного университета. 2018. №4. С. 65.
31. Мазлоев В.З., Аджиева А.Ю. Формирование конкурентоспособной институциональной среды на региональном рынке АПК // Экономические науки. 2010. № 2(63). С. 173. С. 173-177.
32. Никулина И.Е., Контос Е.Г. Сравнительный анализ банковских систем различных стран // Фундаментальные исследования. 2017. № 2. С. 185.
33. Обзор финансовой стабильности за IV квартал 2019 – I квартал 2020 года. Информационно-аналитический материал [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/god (дата обращения: 10.10.2020).
34. Определение Конституционного Суда РФ от 15.01.2003 г. № 45-О «Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Арбитражного суда города Москвы о проверке конституционности статей 12 и 30 Федерального закона «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // ВКС РФ. 2003. № 3.
35. Павлова М. А. Современное состояние банковской системы России // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора. 2016. С. 249–255.
36. Пастушенко Е.Н. Доктрина и практика правотворческой и правоприменительной деятельности Центрального банка Российской Федерации // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 129.
37. Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. Банком России 01.12.2015 г. № 507-П) (ред. от 25.11.2016) // Вестник Банка России. 2015. № 121.
38. Рабыко И.Н. Зарубежный опыт корпоративного управления и его использование для создания эффективных систем управления и оценки их зрелости в банковской системе республики Беларусь // В сборнике: Научные труды Белорусского государственного экономического университета. Главный редактор: В. Н. Шимов;

- Белорусский государственный экономический университет. Минск, 2018. С. 403. С. 400-408.
39. Распоряжение Правительства РФ от 08.12.2011 г. № 2227-р (ред. от 18.10.2018) «Об утверждении Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» // СЗ РФ. 2012. № 1. Ст. 216.
40. Собченко Н.В. Современные тенденции развития и факторы, влияющие на российскую банковскую систему // Успехи современной науки. 2016. Т. 4. № 12. С. 125-126. С. 125-129.
41. Соколова Э.Д. Система принципов финансового права // Финансовое право. 2012. № 8. С. 7.
42. Стародубцева Е.Б., Медведева М.Б., Маркова О.М. Влияние регуляторных требований на деятельность системно значимых банков: мировая практика, опыт в России // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 5 (785).
43. Тарасенко О. А. Включение субъектов предпринимательской деятельности в банковскую систему России // Бизнес и право в России и за рубежом. 2012. № 2. С. 56—58.
44. Тесля П.Н., Плотникова И.В. Денежно-кредитная и финансовая политика государства: Учеб. пособие. М., 2012. С. 5.
45. Узденов Ш.Ш. К вопросу о перспективах развития организационно-правовых основ банковской системы Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10 (50). С. 134-139.
46. Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2015. № 71.
47. Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СЗ РФ. 2010. № 27. Ст. 3435.
48. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

49. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ(ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002. 13 июля. № 127.
50. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета. 2003. 17 декабря. № 253.
51. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.
52. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 52. (Ч. 1). Ст. 5029.
53. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об акционерных обществах» // Российская газета. 1995. 29 декабря. № 248.
54. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011. 30 июня. № 139.
55. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ(ред. от 22.12.2014) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011. 30 июня. № 139.
56. Федеральный закон от 29.07.2018 г. № 263-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»// Российская газета. 2018. 01 августа. № 166.
57. Финансовое право: практикум / С. А. Коловайло. Симферополь : ИТ «АРИАЛ», 2020. С. 45.
58. Финансовое право: учебник / Под общ. ред. Э.Д. Соколовой. М.: Проспект, 2019. С. 321.
59. Цинделиани Д.Т. Центральный банк как орган, реализующий денежно-кредитную политику государства // Финансовое право. 2018. № 11. С. 44 - 47.
60. Часовских П.М. Инфраструктура банковской системы: дискуссионные вопросы понятия и элементы // Экономика и предпринимательство. 2016. № 5 (70). С. 723.

61. Шикула И.Р., Багишев О.А. Тенденции развития банковской системы в российской цивилистике // Вестник Академии. 2017. № 3-2. С. 29. С. 29-34.
62. Якименко Н.С. Особенности финансово-правового статуса ЦБ РФ // Ученые записки института управления, бизнеса и права. 2017. № 5. С. 357.
63. Ярыгина И.З. Банковская система Канады: решение современных вызовов // США и Канада: экономика, политика, культура. 2017. № 2 (566). С. 91. С. 86-98.
64. Banks in Switzerland [Электронный ресурс] : офиц. сайт / Банка Швейцарии. - [Берн], 2013. - Режим доступа: <http://www.snb.ch/en/iabout/stat/> (дата обращения: 15.10.2020).
65. Board of Governors of the Federal Reserve System [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov> (дата обращения: 25.10.2020).
66. China 2030: Building a Modern, Harmonious, and Creative High-Income Society [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.worldbank.org>. (дата обращения: 15.10.2020).
67. Hubr J. Sovereign money. Beyond reserve banking. London: PalgraveMacmillan, 2017.
68. Malayza on Way to 2020 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.state.gov>. (дата обращения: 15.10.2020).
69. NYSE Listed Company Manual. Section 303A.09 [Electronic resource] // TSMC.— Mode of access: www.tsmc.com/download/ir/NYSE_Section_303A.pdf. (дата обращения: 15.11.2020).
70. The UK Corporate Governance Code [Electronic resource] // ECGI. - Mode of access: http://www.ecgi.org/codes/documents/cg_code_uk_sep2012_en.pdf. (дата обращения: 15.11.2020).
71. Yandarbaeva L.A., Adzhieva A.YU., Tsurova L.A., Misakov A.V., Molamusov Z.KH. Theoretical and methodological foundations of the regional social-ecological-economic system polyfactor monitoring // The Turkish Online Journal of Design, Art and Communication, T. 8. №SMRCHSPCL (March 2018), p. 41.

