

Секция «8. Проблемы правового регулирования в сфере финансов»

Финансово-правовое регулирование предупреждения и преодоления банковских кризисов

Шibaева Александра Анатольевна

Кандидат наук

*Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет,
Предпринимательства и финансов, Москва, Россия*

E-mail: alexsia@bk.ru

Научный руководитель

к. ю. н. Киселев Игорь Анатольевич

Банк России не имеет права вмешиваться в деятельность коммерческих банков и других кредитных организаций, поскольку они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Поэтому основным методом правового регулирования банковской системы выступает императивный. Помимо нормотворческой функции Банку России предоставлено и право проверять соблюдение кредитной организацией законов, финансовых нормативов и его нормативных актов.

Императивным или административно-правовым методом регулируются отношения власти и подчинения. Банк России по закону наделен властными полномочиями, и его приказы и индивидуальные веления подлежат безусловному исполнению всеми кредитными организациями.

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулиующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России. Его значение заключается в том, что он используется Банком России для управления рисками в банковской системе и предупреждения банковских кризисов.

Общие нормы банковского права, содержащиеся в Федеральном законе №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», а также в Федеральном законе №86-ФЗ от 10.07.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» регламентируют банковскую систему, порядок организации и осуществления банковского надзора.

Так в статье 19 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» закреплено, что в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Таким образом, Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере

до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:
осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены лиц, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов - на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

6) предложить учредителям (участникам) кредитной организации предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;

7) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Пруденциальные нормы банковского права предусматривают различные финансовые и организационные меры, реализация которых приводит к снижению банковских рисков.

Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные Банком России: предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгал-

терского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций [12].

Пруденциальные нормы делятся на две группы:

- а) регулятивные пруденциальные нормы;
- б) охранительные пруденциальные нормы.

К регулятивным пруденциальным нормам относятся все те нормы, которые устанавливают требования по лицензированию банковской деятельности (Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»), по финансовым нормативам (Инструкция от 3 декабря 2012 г. №139-И Об обязательных нормативах банков), по составу и порядку отчетности кредитных организаций перед Банком России (Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

В связи с кризисом в банковской системе появилась относительно новая группа охранительных пруденциальных норм. Это нормы, направленные на предупреждение банкротства.

В Федеральном законе от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» предусматриваются не только гражданско-правовые нормы, но и нормы банковского права, закрепляющие полномочия Банка России по финансовому оздоровлению кредитных организаций и предотвращению нарушения ими банковского законодательства, в том числе нарушения прав вкладчиков.

Целью Федерального закона от 18.07.2009г. № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» является поддержание стабильности банковской системы и защита законных интересов вкладчиков и кредиторов банков, путем обмена Российской Федерацией облигаций федерального займа на привилегированные акции банков для повышения их капитализации.

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков при выявлении ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы и законным интересам вкладчиков и кредиторов банков был принят Федеральный закон от 27.10.2008г. №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», согласно которому Банк России и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» вправе осуществлять меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Еще одним примером служит Федеральный закон от 13.10.2008г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» согласно которому Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» до 31 декабря 2009г. вправе предоставлять организациям, удовлетворяющим требованиям, кредиты (займы) в иностранной валюте, с возможностью продления срока их пользования, для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов), полученных этими организациями до 25 сентября 2008г. от иностранных организаций,

приобретать права требования у иностранных кредиторов к этим организациям по обязательствам, возникшим до 25 сентября 2008г.

Охранительные нормы, в свою очередь, следует разделить на две группы:

- а) материальные;
- б) процессуальные (процедурные).

Примером материальных норм могут быть нормы банковского законодательства, предусматривающие цели, задачи и функции банковского надзора, основания ответственности, виды санкций, которые могут быть применены к кредитным организациям. Нормы материального банковского права установлены Инструкцией Банка России от 31 марта 1997 года № 59.

Примером пруденциальных охранительных норм процессуального свойства может служить Инструкция Банка России от 25 августа 2003 года №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Все эти и другие нормы применяются к так называемым проблемным кредитным организациям в целях предупреждения и преодоления банковских кризисов.

Литература

1. Литература
2. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
5. Федеральный закон от 13.10.2008г. №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 27.10.2008г. №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».
7. Федеральный закон от 18.07.2009г. №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков».
8. Инструкция Банка России от 25 августа 2003 года №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».
9. 8. Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
10. Инструкция от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

11. Инструкцией Банка России от 31 марта 1997 года № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия».
12. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
13. Шевчук Д.А. Банковское право. Конспект лекций: Ростов-на-дону: Феникс, 2012.