

УДК 342.5

DOI: 10.34670/AR.2023.21.25.020

## Общая характеристика принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью в России

**Асеев Дмитрий Владимирович**

Кандидат социологических наук, доцент,  
Самарский государственный экономический университет,  
443090, Российская Федерация, Самара, ул. Советской Армии, 141;  
e-mail: vakhitowayu@yandex.ru

**Вахитова Юлия Рустэмовна**

Магистрант,  
Самарский государственный экономический университет,  
443090, Российская Федерация, Самара, ул. Советской Армии, 141;  
e-mail: vakhitowayu@yandex.ru

### Аннотация

Повышение устойчивости банков в условиях нестабильности национальной экономики является приоритетной задачей государства, достижение которой невозможно без надлежащей организации государственного надзора за банковской деятельностью. Обусловлено это тем, что банки контролируют значительную часть денежной массы, влияя на природу и характер производства. Неконтролируемая же банковская деятельность приводит к экономическим рискам. В данной связи вопросы организации государственного надзора за банковской деятельностью приобретают особое значение. Принципы организации государственного надзора за банковской деятельностью, представляющие собой фундаментальные начала и безусловные критерии, определяющие пределы свободы осуществления деятельности кредитных организаций, а также границы деятельности субъекта контроля – Банка России, лежат в основе правового регулирования организации государственного надзора. В статье анализируются основные принципы организации государственного надзора за банковской деятельностью и делается вывод о том, что такие принципы оказывают существенное влияние на кредитную политику, поскольку направлены на ограничение нарушений при осуществлении банковской деятельности.

### Для цитирования в научных исследованиях

Асеев Д.В., Вахитова Ю.Р. Общая характеристика принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью в России // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 9А. С. 176-182. DOI: 10.34670/AR.2023.21.25.020

### Ключевые слова

Банковский надзор, государственный надзор, принципы надзора, принцип законности, принцип открытости и прозрачности участников надзорных правоотношений.

---

## Введение

В основе эффективной организации государственного надзора за банковской деятельностью лежат фундаментальные начала, на которых базируется надзорная деятельность. Такими фундаментальными началами выступают принципы организации государственного надзора, которые в специализированной литературе относят к правовым и организационно-правовым [Логунов, 2021; Рыбакова, 2017].

В правовой теории и на практике принципы относят к обобщениям и декларациям, которые не имеют непосредственно регулирующего значения. Однако, учитывая влияние правовых и организационно-правовых принципов на те или иные сферы отношений, можно говорить о том, что такие принципы являются исходными ориентирами правомерного поведения субъектов различных общественных отношений. Отношения в банковской сфере не являются тому исключением.

В контексте организации государственного надзора за банковской деятельностью правомерность поведения субъектов отношений определяется исходя из соблюдения такими субъектами принятых в банковской сфере правил поведения, а также исходя из их действий в границах установленных правил.

Важно отметить, что не все принципы организации государственного надзора за банковской деятельностью обеспечены именно правовыми механизмами их реализации, что предполагает закрепление соответствующих правил поведения субъектов отношений непосредственно в законодательных нормах. Отсюда анализ значения, особенностей, пределов, гарантий и механизмов отдельных принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью приобретает особое значение.

## Основная часть

Совокупность принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью делает возможным создание такого механизма надзора, который обеспечивает стабильность функционирования банковской сферы, перспективы ее развития, определение возможных направлений и тенденций развития.

Все принципы организации государственного надзора за банковской деятельностью находятся в тесной связи и в совокупности друг с другом, образуя систему принципов. При этом механизм применения принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью является особой формой реализации правил, иногда иерархически находящейся выше, чем норма. За счет этого механизма принципы оказывают существенное влияние на кредитную политику, поскольку направлены на ограничение нарушений при осуществлении банковской деятельности.

Основополагающим принципом организации государственного надзора за банковской деятельностью выступает принцип законности, цели и содержание которого предполагают соблюдение нормативных предписаний российского законодательства Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) как надзорной инстанцией, а также соблюдение законодательства кредитными организациями при осуществлении деятельности.

В специализированной литературе по данному поводу справедливо отмечается, что принцип законности организации государственного надзора является условием реализации всех

остальных принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью [Джураев, Курбонализова, 2019; Логунов, 2021; Пастушенко, 2022; Прошунин, 2023]. С указанным мнением нельзя не согласиться, поскольку только на основании законодательных норм, закрепляющих функции и полномочия Банка России, могут быть организованы соответствующие мероприятия банковского надзора.

Так, например, статей 57 1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» закреплено, что Банк России в рамках реализации надзорной деятельности устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами [Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ, 2002].

Иными словами, установление каких-либо правил Банком России в нарушение норм действующего законодательства невозможно, а нарушение установленных правил кредитными организациями в рамках проведения надзорных мероприятий будет считаться действием, нарушающим положения норм российского законодательства. Отсюда, несмотря на абстрактность и декларативность, принцип законности ограничивает возможные нарушения со стороны кредитных организаций содержанием норм национального законодательства и правилами поведения, закрепленными в нормативных актах Банка России.

Еще одним принципом организации государственного надзора за банковской деятельностью можно назвать принцип открытости и прозрачности участников надзорных правоотношений. Данный принцип раскрывается в том, что в нормативных документах Банка России содержатся подходы к организации и проведению надзорных мероприятий, а также описание мер надзорного реагирования [Сарнаков, 2022].

В отношении организаций, осуществляющих банковскую деятельность, данный принцип реализуется посредством полного раскрытия информации о деятельности, включая выявленные нарушения нормативных предписаний Банка России и локальных актов кредитных организаций. Ограничением данного принципа может служить только запрет надзорного органа на раскрытие информации и в случаях, и по основаниям, предусмотренным законодательством. В качестве примера такого запрета можно назвать запрет на публикацию в общедоступных информационных ресурсах до 31 декабря 2023 года сведений о финансовых инструментах, которые включают в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы (это касается в том числе всех условий и сроков выпуска, погашения, конвертации таких инструментов), а также данных о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления ими, а также капиталом кредитной организации, банковской группы [Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ, 2002].

Основным принципом организации государственного надзора за банковской деятельностью можно назвать и принцип профессионализма лиц, осуществляющих надзорные мероприятия. Содержание данного принципа заключается в том, что лица, осуществляющие мероприятия в области государственного надзора, должны иметь все необходимые знания и навыки в области банковского надзора.

Наличие таких знаний и навыков позволяет объективно подходить к процессу планирования и организации надзорных мероприятий, а также принятию объективных надзорных решений в отношении кредитных организаций. Кроме того, надлежащая квалификация лиц,

осуществляющих банковский надзор, позволяет обеспечивать адекватную оценку действий банка в части соответствия его деятельности всем применимым законам и нормативным актам.

С учетом того факта, что государственный надзор за банковской деятельностью осуществляется на постоянной основе, одним из принципов организации такого надзора можно назвать принцип непрерывности осуществления государственного надзора за банковской деятельностью. Реализация данного принципа осуществляется через постоянное наблюдение за субъектами надзора и через взаимодействие Банка России с поднадзорными кредитными организациями, а также через предоставление на систематической основе информации и отчетности о финансовых показателях деятельности по установленной Банком России форме.

В специализированной литературе выделяют также принцип совещательности, предполагающий «диалог» Банка России и кредитной организации с целью предотвращения и минимизации рисков регуляторного и иного характера [Рогатенюк, 2018; Рождественская, Гузнов, 2018; Рыбакова, 2017; Рыбакова, 2018]. С указанным мнением стоит согласиться в целом, поскольку в рамках процесса государственного надзора за банковской деятельностью перед вынесением итогового решения о результатах надзора в части принятия мер реагирования или выдачи рекомендаций действительно осуществляется диалог между Банком России и кредитной организацией с целью принятия более объективного решения и учета при принятии соответствующего решения аргументов кредитной организации по ситуации, связанной с конкретным нарушением установленных правил.

Исходя из общих принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью, можно сделать вывод о том, что такие принципы создают условия для банковского сектора экономики путем принуждения субъектов банковских правоотношений к использованию установленных правил при осуществлении деятельности, ограничений при осуществлении деятельности и раскрытия информации об осуществлении деятельности, контролируемых со стороны надзорного органа – Банка России.

Реализация принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью – это тот механизм, который направлен на гарантию правомерного поведения, основанного на экономических, социальных и иных интересах.

Вместе с тем, как уже было отмечено ранее, существуют определенные проблемы, связанные с реализацией общих принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью. Во-первых, организация государственного надзора направлена на выработку системных мер по предотвращению правонарушений в банковской сфере в наиболее проблемных направлениях. При этом отдельные направления банковской деятельности не контролируются в рамках надзорных мероприятий.

Во-вторых, государственный надзор за банковской деятельностью выступает мерой абсолютного характера, гарантирующей предотвращение злоупотреблений и банкротств. Обусловлено это тем, что в процессе осуществления деятельности кредитные организации принимают на себя определенные риски, а нормативные предписания Банка России ограничены пределами регулирования.

Вышеобозначенные проблемы диктуют необходимость обеспечения общих принципов организации государственного надзора за банковской деятельностью соответствующими механизмами. Например, выработку надзорных требований с учетом общих издержек кредитных организаций на выполнение и применение соответствующих требований. В качестве таких издержек можно назвать в том числе ошибки в отчетных данных или их сознательное

искажение. Для минимизации или исключения возможности искажения отчетности необходимо проводить обеспечение технологиями, используемыми для повышения эффективности надзора с целью повышения эффективности выполнения требований Центрального Банка.

### **Заключение**

Подводя итог, необходимо отметить, что принципы организации государственного надзора за банковской деятельностью представляют собой фундаментальные начала и безусловные критерии, определяющие пределы свободы осуществления деятельности кредитных организаций, а также границы деятельности субъекта контроля – Банка России, лежат в основе правового регулирования организации государственного надзора. Такие принципы оказывают существенное влияние на кредитную политику, поскольку направлены на ограничение нарушений при осуществлении банковской деятельности.

### **Библиография**

1. Джураев Б.Ш., Курбонализода М. Формирование основ банковского надзора на постсоветском пространстве // Вестник российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2019. № 2. С. 211-218.
2. Логунов Г.Г. Принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций // Молодой ученый. 2021. № 26 (368). С. 187-190.
3. О требованиях к раскрытию информации кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп): решение Совета директоров Банка России от 13.10.2023. URL: <https://cbr.ru>.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 №86-ФЗ // Парламентская газета. 2002. № 131-132.
5. Пастушенко А.С. Финансово-правовые признаки банковского надзора // Российский юридический журнал. 2022. № 2. С. 152-158.
6. Прошунин М.М. Консультативный банковский надзор, понятие и принципы // Финансовое право. 2023. № 6. С. 25-28.
7. Рогатенюк Э.В. Контрольно-надзорная деятельность Банка России: сущность, формы и виды, инструментальное обеспечение // Экономика строительства и природопользования. 2018. № 3. С. 86-95.
8. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Банковский надзор в Российской Федерации: учебное пособие для магистратуры. М.: Норма; ИНФРА-М, 2018. 176 с.
9. Рыбакова С.В. Финансовая правосубъектность кредитных организаций // Журнал российского права. 2017. № 9. С. 47-54.
10. Сарнаков И.В. Банковский надзор: отдельные проблемы существующей системы // Банковское право. 2022. № 6. С. 23-30.
11. Сеницын С.А. Правовые средства предупреждения и противодействия вывода активов российскими банками: вопросы совершенствования законодательства // Предпринимательское право. 2018. № 1. С. 66-70.

## **General characteristics of the principles of the organization of state supervision of banking activities in Russia**

**Dmitrii V. Aseev**

PhD in Sociology,  
Associate Professor,  
Samara State University of Economics,  
443090, 141 Sovetskoy Armii str., Samara, Russian Federation;  
e-mail: [vakhitowayu@yandex.ru](mailto:vakhitowayu@yandex.ru)

**Yuliya R. Vakhitova**

Master Student,  
Samara State University of Economics,  
443090, 141 Sovetskoy Armii str., Samara, Russian Federation;  
e-mail: vakhitowayu@yandex.ru

**Abstract**

Increasing the stability of banks in the conditions of instability of the national economy is a priority task of the state, the achievement of which is impossible without proper organization of state supervision of banking activities. This is because banks control a significant part of the money supply, influencing the nature and nature of production. Uncontrolled banking activity leads to economic risks. In this regard, the issues of the organization of state supervision of banking activities are of particular importance. The principles of the organization of state supervision of banking activities, which represent the fundamental principles and unconditional criteria that determine the limits of freedom to carry out the activities of credit institutions, as well as the boundaries of the activities of the subject of control – the Bank of Russia, are the basis of the legal regulation of the organization of state supervision. The article analyzes the basic principles of the organization of state supervision of banking activities and concludes that such principles have a significant impact on credit policy, since they are aimed at limiting violations in the conduct of banking activities.

**For citation**

Aseev D.V., Vakhitova Yu.R. (2023) Obshchaya kharakteristika printsipov organizatsii gosudarstvennogo nadzora za bankovskoy deyatel'nost'yu v Rossii [General characteristics of the principles of the organization of state supervision of banking activities in Russia]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (9A), pp. 176-182. DOI: 10.34670/AR.2023.21.25.020

**Keywords**

Banking supervision, state supervision, principles of supervision, principle of legality, openness and transparency of participants in supervisory legal relations.

**References**

1. Dzhuraev B.Sh., Kurbonalizoda M. (2019) Formirovanie osnov bankovskogo nadzora na postsovetском prostranstve [Formation of the foundations of banking supervision in the post-Soviet space]. *Vestnik rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G.V. Plekhanova* [Bulletin of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov], 2, pp. 211-218.
2. Logunov G.G. (2021) Printsipy bankovskogo nadzora za deyatel'nost'yu kreditnykh organizatsiy [Principles of banking supervision over the activities of credit institutions]. *Molodoy uchenyy* [Young scientist], 26 (368), pp. 187-190.
3. *O trebovaniyakh k raskrytiyu informatsii kreditnymi organizatsiyami (golovnymi kreditnymi organizatsiyami bankovskikh grupp): reshenie Soveta direktorov Banka Rossii ot 13.10.2023* [On requirements for disclosure of information by credit institutions (parent credit institutions of banking groups): Decision of the Board of Directors of the Bank of Russia of October 13, 2023]. Available: <https://cbr.ru> [Accessed 16/09/2023].
4. O Tsentral'nom banke Rossiyskoy Federatsii (Banke Rossii): feder. zakon ot 10.07.2002 №86-FZ [On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia): Federal Law No. 86-FZ of July 10, 2002] (2002). *Parlamentskaya gazeta* [Parliamentary newspaper], pp. 131-132.
5. Pastushenko A.S. (2022) Finansovo-pravovye priznaki bankovskogo nadzora [Financial and legal features of banking supervision]. *Rossiyskiy yuridicheskiy zhurnal* [Russian Legal Journal.], 2, pp. 152-158.

6. Proshunin M.M. (2023) Konsul'tativnyy bankovskiy nadzor, ponyatie i printsipy [Advisory banking supervision, concept and principles]. *Finansovoe pravo* [Financial law], 6, pp. 25-28.
7. Rogatenyuk E.V. (2018) Kontrol'no-nadzornaya deyatel'nost' Banka Rossii: sushchnost', formy i vidy, instrumental'noe obespechenie [Control and supervisory activities of the Bank of Russia: essence, forms and types, instrumental support]. *Ekonomika stroitel'stva i prirodopol'zovaniya* [Economics of construction and environmental management.], 3, pp. 86-95.
8. Rozhdestvenskaya T.E., Guznov A.G. (2018) *Bankovskiy nadzor v Rossiyskoy Federatsii: uchebnoe posobie dlya magistratury* [Banking supervision in the Russian Federation: a textbook for master's degrees]. Moscow: Norma; INFRA-M Publ.
9. Rybakova S.V. (2017) Finansovaya pravosub"ektnost' kreditnykh organizatsiy [Financial legal personality of credit institutions]. *Zhurnal rossiyskogo prava* [Journal of Russian Law], 9, pp. 47-54.
10. Sarnakov I.V. (2022) Bankovskiy nadzor: otdel'nye problemy sushchestvuyushchey sistemy [Banking supervision: selected problems of the existing system]. *Bankovskoe pravo* [Entrepreneurial Law], 6, pp. 23-30.
11. Sinitsyn S.A. (2018) Pravovye sredstva preduprezhdeniya i protivodeystviya vyvoda aktivov rossiyskimi bankami: voprosy sovershenstvovaniya zakonodatel'stva [Legal means of preventing and countering the withdrawal of assets by Russian banks: issues of improving legislation]. *Predprinimatel'skoe pravo* [Entrepreneurial Law.], 1, pp. 66-70.