DOI: 10.17117/na.2016.04.01.318

<http://ucom.ru/doc/na.2016.04.01.318.pdf>

Поступила (Received): 29.04.2016

Венгеровский Е.Л.
К вопросу о сущности некоторых функций банка
России как главного субъекта, осуществляющего
государственное регулирование банковской
деятельности в Российской Федерации

Vengerovskiy E.L.
To the question about the nature of some of the functions
of the Bank of Russia as a major subject for state
regulation of banking activities in the Russian Federation

В статье рассмотрены основные функции Банка России, при реализации которых Банк России осуществляет государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации, приведены примеры судебной практики, в которой отражены проблемы реализации некоторых функций Банком России

Ключевые слова: банковская услуга, банк, небанковская кредитная организация, Банк России

The article describes the main functions of the Bank of Russia, the implementation of which the Bank of Russia carries out state regulation of banking activities in the Russian Federation, the examples of judicial practice, which reflects the problems of realization of some functions by the Bank of Russia

Key words: banking service, Bank, non-Bank credit organisation, Bank of Russia

Венгеровский Евгений Леонидович

Преподаватель, заместитель заведующего кафедрой

Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

Vengerovskiy Evgeniy Leonidovich

Lecturer, Deputy Head of Department

Financial university under the Government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

Согласно статье 3 Закона «О Банке России», целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Реализация указанных целей осуществляется путем выполнения функций, возложенных на Банк России.

Наиболее важной функцией Банка России при осуществлении государственного регулирования является банковский надзор.

В целях ее осуществления Банк России:

1) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их. В приведенной ниже таблице показано количество действующих кредитных организаций в 2015 г. Статистика показывает, что количество кредитных организаций существенно уменьшилось в период кризиса 2014-2015 гг.

2) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор). Примером банковской группы можно назвать ВТБ. В его группу входят банк ВТБ 24, «ВТБ Лизинг», «ВТБ Девелопмент», «ВТБ Капитал Управление Активами», «ВТБ Специализированный депозитарий», «МультиКарта», «ВТБ Капитал», СК «ВТБ Страхование», НПФ «ВТБ Пенсионный фонд», «ВТБ Долговой центр», «ВТБ Пенсионный администратор», «ВТБ Факторинг», 12 дочерних банков на территории СНГ, а также несколько банков дальнего зарубежья;

3) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами [1];

4) устанавливает правила проведения банковских операций;

5) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации [2].

В судебной практике кредитные организации часто оспаривают решение Банка России об отказе в выдаче лицензии. (Четырнадцатый арбитражный апелляционный суд рассмотрел апелляционную жалобу небанковской кредитной организации N (далее НКО). В рассматриваемом деле основанием для отказа в удовлетворении ходатайства общества о получении статуса банка и выдаче лицензии послужило отнесение НКО к категории «Проблемные кредитные организации» в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» (в связи с отсутствием собственных ликвидных оборотных средств, отрицательная динамика денежных потоков по корреспондентскому счету и т.д.). В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала, ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев, а также отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Банк России осуществляет текущий анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а также стабильности банковской системы Российской Федерации. При возникновении таких ситуаций Банк России вправе осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций, назначать уполномоченных представителей в кредитную организацию. Данные функции реализуются Банком России через, учрежденный

2014 году Советом директоров Банка России комитет банковского надзора Банка России [3].

Рассмотрим иные полномочия (функции) Банка России, способствующие осуществлению государственного регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Функция участия Банка России в реализации денежно-кредитной политики государства (В Постановлении ФАС Уральского округа статья 40 Закона № 86-ФЗ наделяет Банк России полномочиями по кредитованию кредитных организаций, для чего в силу ст. 43 названного Закона Банк России вправе устанавливать прямые количественные ограничения (установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение такими организациями отдельных банковских операций). При этом указанные ограничения должны касаться в равной степени всех кредитных организаций, могут быть применены лишь в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики и только после консультаций с Правительством Российской Федерации. Таким образом, суды исходят из того, что закон, наделяя Центральный банк Российской Федерации публичными полномочиями в сфере деятельности банковской системы Российской Федерации, исключает произвольную реализацию им своих полномочий, определяя условия введения ограничений в отношении кредитных организаций [4]). Функция организации наличного денежного обращения. Данная функция реализуется посредством выполнения Банком России широкого круга обязанностей и полномочий, определенных ст. 29–34 Закона о Банке России. Только Банк России осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег (банкнот и монет), организацию их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации, обменивает ветхие и поврежденные банкноты. В 2014 году было принято Указание от 11 марта 2014 г. № 3210-у «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [5]. Анализ судебной практики показывает, что чаще всего при проверке по вопросу полноты учета выручки денежных средств, выявляется нарушение, связанное с хранением свободных денежных средств сверх установленного лимита, в результате чего происходит накопление в кассе наличных денег, что в свою очередь является административным правонарушением [6].

Список используемых источников:

1. Инструкция Банка России от 27.12.2013 N 148-И (ред. от 25.11.2014) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. № 32 – 33.
2. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П (ред. от 19.08.2014) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2014) // Вестник Банка России», № 56 – 57.
3. Положение о комитете банковского надзора Банка России // «Вестник Банка России». № 18.
4. Ручкина Г.Ф., Венгеровский Е.Л., Васильева О.Н., и др. Постановление ФАС Уральского округа от 03.08.2011 № Ф09-4610/11 по делу N A07-20094/2010.
5. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: монография. Москва. Русайнс. 2015.

6. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.11.2014 N 09АП-45655/2014 по делу N А40-113254/14.
7. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25.11.2014 N 09АП-47297/2014 по делу N А40-59994/2014.

© 2016, Венгеровский Е.Л.

К вопросу о сущности некоторых функций банка России как главного субъекта, осуществляющего государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

© 2016, Vengerovskiy E.L.

To the question about the nature of some of the functions of the Bank of Russia as a major subject for state regulation of banking activities in the Russian Federation