

# Legal regulation of the activities of the Bank of Russia on the use of coercive measures of exposure

Konstantinov A. (Russian Federation)

## Правовое регулирование деятельности Банка России по применению принудительных мер воздействия

Константинов А. В. (Российская Федерация)

*Константинов Алексей Владимирович / Konstantinov Aleksey – кандидат юридических наук, преподаватель, кафедра административного права, Московский университет МВД России им. В. Я. Кикотя, г. Москва*

**Аннотация:** в статье рассматриваются актуальные вопросы правового регулирования применяемых Банком России принудительных мер воздействия. Автор обращает внимание на существующие проблемы и недостатки в нормативно-правовых актах Банка России.

**Abstract:** the article deals with topical issues of legal regulation of the Bank of Russia used coercive interventions. The author draws attention to the existing problems and shortcomings in the regulatory legal acts of the Bank of Russia

**Ключевые слова:** административное право, Банк России, штраф, меры воздействия, правовое регулирование.

**Keywords:** administrative law, the Bank of Russia, the penalty, measures of influence, legal regulation.

Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации.

В случае возникновения таких ситуаций Банк России вправе принимать меры, предусмотренные ст. 74-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также по решению Совета директоров осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

Анализ действующего массива нормативно-правовых актов, затрагивающих сферу применения Банком России мер воздействия выявил существенный недостаток в административно-правовом регулировании данной области.

Поверхностный анализ действующей Инструкции Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» позволяет сделать весьма неутешительный вывод о состоянии данного документа. Существующая проблема применения в отношении кредитных организаций мер принудительного характера со стороны Банка России, в том числе и в обход законодательства об административных правонарушениях, уже давно привлекает внимание научной сферы, результатом которой выступает активная научно-юридическая дискуссия, подогреваемая актами судебной практики.

Не имея перед собой цели возобновления очередной дискуссии, стоит лишь обозначить использование в тексте данной Инструкции Банка России огромного количества устаревших нормативно-правовых актов, большую часть которых составляют правовые акты Банка России, вследствие чего в тексте инструкции встречаются противоречия, устаревшие правила и порядок применения Банком России мер принуждения к кредитной организации, а также использование давно устаревших или недействующих требований и нормативов деятельности кредитных организаций [1, с. 79].

С момента последнего внесенного Указанием Банка России от 26 января 2010 г. № 2388-У «Об упорядочении нормативных актов Банка России» изменения в Инструкцию Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 банковское законодательство стремительно обновляется, сегодня закон становится реальным первичным регулятором, отгесняя ведомственное нормотворчество. В отношении Инструкции Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» не осуществлялась даже простая работа, направленная на технико-юридическое изменение содержания текста, который осложнен наличием большого количества бланкетных и отсылочных норм.

Существенным моментом является согласование Инструкции Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» с Инструкцией Банка России от 25 января 2014 г. № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Федерации (Банка России)». Данные инструкции, как указывают Тарасенко О. А. и Хоменко Е. Г., являются составной частью правового регулирования банковского регулирования и надзора на этапе осуществления инспекционной деятельности Банком России [3, с. 82], но указанными авторами не обозначена Инструкция Банка России от 31 марта 1997 г. № 59.

Инструкция Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 является сложным в техническом плане правовым актом Банка России, актуальным, имеющим важное значение для эффективной реализации норм, установленных в ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В данный момент времени существует объективная необходимость в отношении Инструкции Банка России от 31 марта 1997 г. № 59 достижения следующих моментов:

1. Определение оснований издания нормативно-правового акта. В данном случае имеется в виду основной смысл издания, с какой целью и для чего данный подзаконный акт принимается. Основанием издания указанной инструкции является реализация строго в пределах компетенции (полномочий) Банка России, установленной в законе. Как указывает Ю. А. Тихомиров, рамки компетенции служат и нормативным ориентиром, и юридическим ограничителем [4, с. 413].

2. Подзаконные акты издаются для решения тех вопросов, которые определены в законе, при этом не менее важно обеспечить правильное опосредованное применение нормы закона в нормах подзаконных актов, рассматривая первую как обязательное условие оптимального решения управленческой, хозяйственной и иной задачи.

3. Реализация закона должна быть системной, т.е. одновременно учитывать требования ряда однородных законов и их норм, меры по их выполнению нужно согласовывать.

4. Наличие сведений обо всех действующих нормативных правовых актах по данному вопросу и информацию о сроках их приведения в соответствии с принятым актом [4, с. 417].

Подводя итог, стоит подчеркнуть необходимость актуализации нормативных и правовых актов Банка России, приведение их в соответствие с действующим в банковской сфере законодательством, а также устранения недостатков и пробелов в механизме осуществления деятельности Банка России и его структурных подразделений по принятию нормативно-правовых актов, от которой зависит качество и эффективность его правоприменительной деятельности.

#### *Литература*

1. *Константинов А. В.* Механизм административно-правового регулирования лицензирования деятельности кредитных организаций в Российской Федерации: Монография / Алексей Владимирович Константинов: Издательские решения. 2016. 156 с.
2. *Константинов А. В.* Административно-правовая сущность актов применения норм права // Наука, техника и образование / Science, technology and education. 2015. № 10 (16). С. 176-180.
3. *Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г.* Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2016. 368 с.
4. *Тихомиров Ю. А.* Административное право и процесс: Полный курс. М.: Изд. Тихомирова М. Ю. 2005. 697 с.