

КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ БАНКА РОССИИ В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Гаврилова Екатерина Сергеевна

студент, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Бочкова Ксения Алексеевна

студент, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Яковлев Дмитрий Иванович

научный руководитель, канд. юрид. наук, доцент, Саратовская государственная юридическая академия, РФ, г. Саратов

Банк России (далее-ЦБ РФ) не входит в структуру органов государственной власти. Однако он обладает полномочиями схожими с органами государственной власти. Так, его правовой статус закреплен в Конституции РФ [1], в соответствии со ст.75 которой ЦБ РФ обладает исключительным правом на осуществление эмиссии, а также в его функции входит защита и обеспечение устойчивости рубля. Следует отметить, что вышеназванные полномочия Банк России реализует самостоятельно и независимо от других органов государственной власти и органов местного самоуправления. Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, так как их осуществление предполагает применение мер государственного принуждения.

В связи с этим, важно отметить, что в науке конституционное положение относительно ЦБ РФ порой подвергается критике, а основной целью деятельности, помимо осуществления эмиссии и обеспечения устойчивости рубля, называется поддержание стабильности национальной экономики или политической стабильности в стране [2]. Вопросы, связанные с функционированием Центрального банка Российской Федерации, призванного выполнять важнейшие функции в области финансовой деятельности государства, а также основы государственного и муниципального финансового контроля в своих работах освещала Н.И. Химичева [3].

Последними изменениями в полномочиях ЦБ РФ стало дополнение целей его деятельности (защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы) новыми, а именно: развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Соответственно, для реализации новых целей Банк России был наделен новыми полномочиями по осуществлению регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций; осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах [4].

Согласно ст. 41 ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ст. 56 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»: ЦБ осуществляет надзор и контроль за деятельностью кредитной организации и за финансовым рынком. ЦБ РФ является специализированным органом, осуществляющим контроль и надзор за банковской деятельностью. При этом следует помнить, что определенными контрольными полномочиями в отношении кредитных организаций располагают и другие органы – например, Министерство РФ по антимонопольной политике в части соблюдения положений антимонопольного законодательства при реорганизации кредитных организаций, приобретения акций (долей

участия) кредитных организаций; Росфинмониторинг в части деятельности, направленной на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако функции этих органов не являются собственно «банковско-надзорными» - в рамках своей компетенции они осуществляют эти функции по отношению ко всем организациям, в том числе и кредитным [5] Банк России обладает исключительными контрольными и надзорными полномочиями, отнесенными к его компетенции как особого публичного органа в сфере деятельности микрофинансовых организаций. Система контроля и административно-правового регулирования ЦБ РФ подверглась значительной реорганизации с момента введения института саморегулирования в сфере микрофинансовой деятельности [6] и установления обязательного вступления микрофинансовых и микрокредитных организаций в члены саморегулируемых. ЦБ РФ осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов в соответствии с п. 5.4. ч. 4 ст. 14 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в чем и выражаются прямые формы контроля Банка России [7].

Одной из дискуссионных теоретико-правовых проблем является соотношение таких правовых категорий, как «контроль» и «надзор»; это объясняется тем, что нет сформулированных методов их разграничения на законодательном уровне.

Некоторые ученые, например, Беляев В.П. используют понятия «контроль» и «надзор» как взаимозаменяемые, следовательно, в данном случае не усматривается каких-либо различий между ними. Другие же утверждают, что контрольные полномочия по отношению к надзорным представляются более широкими, включающими в себя управление внутрихозяйственной деятельностью подконтрольных объектов, а реализация надзорных функций происходит только путем опосредованного влияния на поднадзорного субъекта [8].

В ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», перечисляя полномочия ЦБ РФ, касающиеся деятельности этих организаций, разделяет такие категории, как «контроль» и «надзор». В п.5.4 ч.4 ст.14 базового закона о микрофинансовой деятельности говорится об осуществлении контроля, однако о надзорных полномочиях ЦБ РФ говорится в ч.2 ст.14 того же закона, где указывается на необходимость соблюдения подобными организациями требований законодательства. В сфере микрофинансовой деятельности регламентированы две организационно-правовые формы проведения контроля (камеральные и выездные проверки) в ведомственных правовых актах ЦБ РФ [9]. Данные проверки могут осуществляться должностными лицами ЦБ РФ или же могут быть проведены аудиторскими организациями по инициативе Банка России [10].

Выше изложенными ФЗ и ведомственными актами предусмотрена возможность проведения проверок только по инициативе ЦБ РФ, и в случаях, когда они проводятся аудиторскими организациями по поручению Банка России. Однако в данных нормативных правовых актах не установлены основания проведения контроля. Возможность проведения проверок по заявлениям должностных лиц, граждан и организаций также предусмотрена в сфере микрофинансовой деятельности. Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров при ЦБ РФ существует именно с этой целью.

Помимо принятия определенных норм и правил властные полномочия Банка России в сфере нормативного регулирования включают обеспечение контроля за их исполнением. Таким образом, ЦБ РФ обязан осуществлять контроль не только за соблюдением микрофинансовыми организациями установленных им экономических нормативов, но обеспечивать контроль и в иных сферах нормативного-правового регулирования, отнесенных к ведению Банка России. Неисполнение или ненадлежащее исполнение микрокредитными и микрофинансовыми организациями и саморегулируемыми организациями установленных требований влечет за собой опосредованное публичное санкционирование, а именно инициацию Банком России процедуры привлечения нарушителя к административной ответственности, либо непосредственное применение Банком России санкций, установленных ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» .

Отметим, что виды санкций, применяемых к микрофинансовым, микрокредитным

организациям и к саморегулируемым организациям, также как и устанавливаемые ими правоограничения имеют определенное сходство. Публичные санкции, применяемые к указанным организациям, предусматривают частичное или полное прекращение юридических правомочий саморегулируемых организаций и микрофинансовых организаций. Так, в случаях, перечисленных в п. 1- 6 ч. 1.1. ст. 7 базового закона о микрофинансовой деятельности, санкции Банка России не только устанавливают частичные имущественные обременения, но и влекут полное прекращение статуса микрофинансовых и микрокредитных компаний. Подводя итог, хотелось бы отметить необходимость законодательного закрепления разграничения понятий финансовый контроль и финансовый надзор, а также закрепить в ведомственных правовых актах Банка России основания проведения выездных и камеральных проверок микрофинансовых организаций.. В отношении контроля (надзора) ЦБ РФ за деятельностью микрофинансовых и микрокредитных организаций ключевым моментом является то, что ЦБ РФ контролирует не только соблюдение ими экономических нормативов, но и другие сферы их деятельности.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-ФКЗ) // СЗ РФ. 2014. №31. Ст. 4398.
2. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - М.: 2003.С.3.
3. Химичева Н.И. Исследование правовых актов Центрального банка РФ в аспектах финансового права // Финансовое право. 2008. № 9. С. 15.
4. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" // СЗ РФ. 2013. № 30 (ч. I). Ст. 4084.
5. Вишневский А.А. Банковское право. Краткий курс лекций. - М.: 2004. - С.42.
6. Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»// СЗ РФ. 4.07.2016 г. № 27 (часть I). Ст. 4225.
7. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС Консультант Плюс.
8. Казакбиева Л.Т. Банковский надзор как финансово-правовая категория. Дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2004. С. 45.
9. Инструкция Банка России от 24 апреля 2014 г. № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка России. 2014. № 68.
10. Положение Банка России от 7 августа 2014 г. № 427-П «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций аудиторскими организациями по поручению Банка России» // Вестник Банка России. 2014. № 79.