

DOI: 10.12731/2576-9634-2024-8-4-205
УДК 336.711



Научная статья

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ МЕР ПОДДЕРЖКИ БАНКОВ РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Л.Г. Пушкина

В статье рассматривается правовое регулирование государственных мер поддержки банков Российской Федерации на современном этапе. Анализируются принятые нормативно-правовые акты, направленные на адаптацию кредитных организаций к долгосрочным структурным изменениям в банковской сфере. Особое внимание уделяется мерам, принятым в 2022 году в связи с изменением геополитической обстановки и введением санкций. В работе оценивается эффективность этих мер и их влияние на деятельность кредитных организаций. В заключении автором делается вывод о необходимости введения нового нормативного документа, который будет регламентировать процесс создания и публикации доктринальных материалов Центрального банка, включая те, которые ЦБ разрабатывает по собственной инициативе.

Цель. Цель исследования - выявить актуальные проблемы правового регулирования государственных мер поддержки банков Российской Федерации.

Методы. Для достижения поставленной цели в рамках исследования применялся диалектический метод познания, обеспечивающий научный подход к изучению явлений, а также – научные методы анализа и синтеза.

Результаты. Выявлены основные проблемы законодательства РФ в сфере правового регулирования государственных мер поддержки банков. Для повышения эффективности этого направления

предложены пути совершенствования правотворческой деятельности Центрального Банка Российской Федерации.

Ключевые слова: банковский сектор; банковские услуги; правовое регулирование; меры государственной поддержки; эффективность; кредитные организации; нормативные документы

Для цитирования. Пушкина Л.Г. Правовое регулирование государственных мер поддержки банков РФ на современном этапе // *Russian Studies in Law and Politics*. 2024. Т. 8, № 4. С. 57-70. DOI: 10.12731/2576-9634-2024-8-4-205

Original article

LEGAL REGULATION OF STATE SUPPORT MEASURES FOR RUSSIAN BANKS AT THE PRESENT STAGE

L.G. Pushkina

The article examines the legal regulation of state support measures for banks of the Russian Federation at the present stage. The adopted normative legal acts aimed at adapting credit institutions to long-term structural changes in the banking sector are analyzed. Special attention is paid to the measures taken in 2022 in connection with the changing geopolitical situation and the imposition of sanctions. The work evaluates the effectiveness of these measures and their impact on the activities of credit institutions. In conclusion, the author concludes that it is necessary to introduce a new regulatory document that will regulate the process of creating and publishing doctrinal materials of the Central Bank, including those that the Central Bank develops on its own initiative.

Purpose. The purpose of the study is to identify current problems of legal regulation of state support measures for banks of the Russian Federation.

Methods. To achieve this goal, the dialectical method of cognition was used in the framework of the study, which provides a scientific approach to the study of phenomena, as well as scientific methods of analysis and synthesis.

Results. *The main problems of the legislation of the Russian Federation in the field of legal regulation of state measures to support banks are identified. To increase the effectiveness of this area, ways to improve the law-making activities of the Central Bank of the Russian Federation are proposed.*

Keywords: *banking sector; banking services; legal regulation; government support measures; efficiency; credit organizations; regulatory documents*

For citation. *Pushkina L.G. Legal Regulation of State Support Measures for Russian Banks at the Present Stage. Russian Studies in Law and Politics, 2024, vol. 8, no. 4, pp. 57-70. DOI: 10.12731/2576-9634-2024-8-4-205*

Введение

На фоне текущих геополитических сдвигов, под воздействием санкций государству необходимо активизировать поддержку национальной экономики. Это требует реформ в банковской системе, включая сотрудничество с союзными государствами, разработку новых финансовых инструментов и платежных систем. При этом основной целью государственного регулирования банковской деятельности является поддержание баланса и развития всей банковской системы в целом, обеспечивая при этом интересы вкладчиков и кредиторов.

В современной России роль банковских учреждений трудно переоценить, так как они играют ключевую роль в формировании социально-экономического ландшафта страны. Это достигается посредством различных механизмов, включая предоставление финансовой поддержки гражданам и предпринимателям, в частности, за счет кредитования. Государство, в свою очередь, предпринимает шаги для того, чтобы поддержать банковскую сферу. В данном контексте особое значение приобретает деятельность Банка России, который занимается регулированием работы кредитных организаций на территории страны, обеспечивая реализацию общенациональной кредитной политики.

В настоящее время функционирование Банка России осуществляется в рамках норм Конституции РФ. Дополнительно ЦБ РФ руководствуется федеральными законами и собственными правовыми регламентами [10]. Также Банк России отвечает за поддержание стабильности национальной валюты, осуществление выпуска денег и другие ключевые аспекты [2].

Важно подчеркнуть, что Банк России действует как самостоятельный юридический субъект, причем его основной капитал и все активы являются собственностью государства. Несмотря на это, банк наделен полномочиями самостоятельно управлять данными ресурсами. В рамках установленных норм Центральный Банк России обладает автономией, включая право на финансовую и имущественную независимость, способность генерировать собственные доходы и право самостоятельно защищать свои интересы перед законом, в том числе в международных судах.

Несмотря на определенную независимость, Центробанк подотчётен Государственной Думе Федерального Собрания РФ: именно ГД РФ назначает и освобождает от должности Председателя Центробанка, а также участвует в назначении членов Совета директоров Центробанка. Государственная Дума также проводит слушания в отношении Центробанка, на которых председатель Банка России представляет доклад о деятельности своего юридического лица на основе годового отчёта [1, с. 7]. Кроме того, нижняя палата имеет право привлекать Счётную палату РФ для проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности Центробанка и его подразделений.

Основная часть

В ответ на изменения в геополитической арене, начиная с февраля 2022 года, Центральный Банк приступил к внедрению мер для стабилизации банковской системы, что потребовало корректировок в законодательстве. Среди первых действий было решено увеличить ключевую процентную ставку до 20%, целью которой стало предотвращение потерь от девальвации и инфляции путем увеличе-

ния процентных ставок по депозитам и минимизация моментального вывода капитала [9, с. 30]. Зафиксированные Банком России результаты указывают на успешность этой стратегии, благодаря которой была достигнута финансовая устойчивость в секторе, что позволило позже снизить ставку до 7,5% и восстановить операции с основными финансовыми инструментами.

Аналитические данные, предоставленные Центральным Банком, подтверждают, что внедренная инициатива способствовала рекордному увеличению объемов депозитных активов в последние годы [3]. Инструменты по восстановлению финансового здоровья банков, такие как добавление капитала, реструктуризация обязательств, покупка непроизводительных активов, и другие подобные действия, демонстрируют значительную результативность. Важно отметить, что такой подход к управлению банковскими рисками находит свое применение и признание за рубежом, в том числе в странах с развитой банковской системой, например, в Соединенных Штатах и Великобритании.

С 2023 года было принято решение не продлевать некоторые государственные меры поддержки, поскольку они больше не сочтены актуальными из-за того, что достигнуты цели, ради которых они изначально были установлены. Как указано в письме Банка России, датированном 30 ноября 2022 года, следующие меры поддержки не будут продолжены в новом году:

1. Установление фиксированных курсов валют, оценок ценных бумаг и стоимости имущества;

2. Ослабление надзора за несоответствием установленным лимитам по валютным операциям, что используется для минимизации рисков и уменьшения применения «вредных» валют;

Возможности, предусмотренные для кредитных организаций, включают следующие аспекты:

- Разрешение использовать более низкий уровень риска при расчете нормативов, связанных с концентрацией по корпоративным кредитам и критериев адекватности капитала для краткосрочных займов;

- Установление максимального предела процентных ставок для субординированных финансовых инструментов;

- Возможность для банков сохранять свою текущую категорию при оценке экономической устойчивости до момента их официальной классификации [7].

В 2022 году Российский центральный банк инициировал несколько действий для укрепления финансовой стабильности, продлив их действие на следующий период. Ключевым моментом среди этих мер является предоставление банкам возможности не раскрывать информацию, касающуюся аспектов, восприимчивых к влиянию санкций. Это касается таких деталей, как изменения в управленческой структуре, сведения о собственниках, ключевых должностных лицах, а также о контролирующих фигурах и других важных аспектах их финансовой деятельности. Также, для уменьшения потенциальных рисков и обеспечения устойчивости системы, было решено ограничить доступность финансовой отчетности банков, включая ее публикацию на собственных сайтах банков и сайте Центрального банка России.

Кредитным учреждениям разрешено делиться отчетами не только с Банком России, но и с партнерами при выполнении своих обязанностей, хотя ранее существовали намерения запретить публикацию таких данных. Однако решено было не запрещать публикацию, а установить контроль над доступом к ней, учитывая значимость этой информации для инвесторов и контрагентов, интересующихся финансовым состоянием банков.

Банк России в информационном письме от 13 февраля 2023 года заявил о своем решении не вводить специальные меры для банков, использующих оценку кредитного риска при работе с требованиями других кредитных организаций [4]. Это решение направлено на снижение административной нагрузки для банков. Как отмечают исследователи, отсутствие административных методов для регулирования банковского сектора внутри страны может быть рассмотрено как положительный аспект, поскольку установление определенных требований, включая объем кредитования, долгосрочно может негативно повлиять на финансовый рынок. Это лишает банки возможности адекватной оценки финансовых рисков [1, с. 8].

В 2024 году правовое регулирование государственных мер поддержки банков в Российской Федерации достигло нового уровня, отражая стремление государства к обеспечению стабильности банковской системы в условиях глобальных экономических вызовов. Основываясь на федеральных законах и регулятивных актах Центрального банка РФ, принятых в предыдущие годы, внедрение антикризисных мер видоизменилось с учетом текущих экономических трендов и потребностей банковского сектора. Отмечается расширение инструментов рефинансирования, предоставление целевых кредитов для поддержки ключевых сегментов экономики, а также введение специальных гарантий для защиты активов и депозитов физических и юридических лиц. Так, правовая база 2024 года еще более конкретизировала критерии и порядок применения государственных мер поддержки, стремясь к максимальной прозрачности и предотвращению злоупотреблений в банковской сфере.

В течение 2024 года был внесен ряд корректировок в нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность банковской системы. Одним из ключевых нововведений стало требование к банкам о своевременном оповещении держателей вкладов. Теперь финансовые организации должны информировать клиентов за 5 дней до завершения срока депозита или при наступлении специальных условий, таких как корректировка ключевой ставки ЦБ РФ.

Модернизация правовой базы охватила широкий спектр банковской деятельности. Обновленные правила затрагивают не только взаимодействие с вкладчиками, но и механизмы противодействия финансовым преступлениям, процедуры межбанковского взаимодействия, а также расширяют диапазон доступных банковских услуг. Эти изменения направлены на совершенствование и оптимизацию работы всей банковской системы.

С 25 июля 2024 года согласно Федеральному закону №369-ФЗ [11] банковские учреждения получили право блокировать подозрительные операции между счетами граждан. Это касается случаев, когда перевод осуществлен без ведома владельца счета или когда его согласие было получено обманным путем. В то же время с мая

2023 года действует важное изменение в пользу клиентов – банкам запрещено брать комиссию за межбанковские переводы, которые физлица совершают между собственными счетами и вкладами. Однако это правило распространяется только на операции, общая сумма которых не превышает 30 млн рублей в месяц.

Законодательные изменения в июле затронули банковский сектор сразу в нескольких направлениях. Кредитные организации получили новые полномочия по работе с памятными и нумизматическими монетами недрагоценных металлов, выпущенными ЦБ РФ. При этом банки теперь обязаны блокировать онлайн-доступ к счетам тех клиентов, которые были замечены в операциях по обналичиванию нелегальных доходов. Такие ограничительные меры вводятся после получения банком соответствующих уведомлений от органов правопорядка о причастности клиента к мошенничеству.

Банковский сектор трансформируется для усиления защищенности потребителей услуг и борьбы с нелегальными финансовыми операциями. При этом кредитные учреждения получают дополнительные инструменты развития, а их работа становится более открытой для клиентов и регуляторов. В последние годы Центральный Банк РФ активно внедряет принципы стимулирующего и пропорционального надзора. Эта политика не только способствует качественному развитию банковской индустрии в целом, но и создает эффективные механизмы поддержки экономики через систему кредитования. Такой подход к регулированию позволяет гармонично развиваться всем элементам банковской системы, формируя благоприятные условия для взаимодействия финансового и производственного секторов.

Центральный банк Российской Федерации продолжает действовать в соответствии с определённой стратегией, несмотря на нестабильность в экономике и рост геополитических и экономических рисков. В качестве основной цели на 2024-2026 годы Центральный банк видит обеспечение ценовой стабильности, то есть поддержание низкого и стабильного уровня инфляции [8]. Это необходимо для успешной перестройки экономики, которая началась в 2022 году, и

для её дальнейшего сбалансированного роста. Центральный банк подчёркивает, что в среднесрочной перспективе денежно-кредитная политика будет направлена на противодействие экономическим циклам и не будет иметь чёткой цели достижения устойчивого экономического роста через трансформацию экономики.

В нынешних условиях сложной геополитической обстановки в Российской Федерации, государственная поддержка банков представляет собой один из многочисленных аспектов, требующих внимательного изучения. Кредитные организации получают возможность самостоятельно принимать решения о помощи военнослужащим и их семьям, имеющим банковские кредиты. Банк России установил специальные правила учета просроченных платежей для таких лиц, а также предоставил банкам право формировать специальные субпортфели [2, с. 92]. Все эти меры направлены на предотвращение ухудшения финансового положения указанных категорий граждан.

Реактивные меры правового регулирования со стороны Центрального банка Российской Федерации служат индикатором для более глубокого анализа работы финансовых организаций, на которые поступает большое количество жалоб и обращений от клиентов.

Для удобства и прозрачности Центральный банк предоставляет потребителям информацию о надёжных финансовых организациях на своём официальном сайте. Во-первых, на сайте публикуется список проверенных компаний, автоматически исключая ненадёжные. Во-вторых, в разделе «Противодействие недобросовестным практикам» представлен список организаций, которые были замечены в незаконной деятельности на финансовом рынке (компании, связанные с финансовыми пирамидами, нелегальные кредиторы и т.д.). Профессиональные участники банковского рынка, соблюдающие установленные требования, формируют надёжную финансовую систему. При этом клиенты банков получают гарантии безопасности еще на этапе выбора услуг, а недобросовестные организации покидают рынок, не выдерживая регуляторных требований.

Благодаря грамотному использованию Центральным Банком РФ соответствующих мер государственной поддержки банков, указанные

субъекты стали способны эффективно выполнять свои функции в полном объеме. Важно отметить успешное применение указанными субъектами центральной банковской политики, что способствовало благополучному осуществлению их деятельности.

Внедрение новаторских методов господдержки включает в себя предоставление автономии кредитным учреждениям в вопросах оказания помощи военнослужащим и их семьям, столкнувшимся с трудностями по банковским кредитам. Центральный банк России установил особые правила для регулирования задолженностей такого рода, включая определение условий, при которых финансовая репутация указанных граждан не будет считаться ухудшившейся, а также возможность для банков создавать отдельные категории кредитов [2, с. 94].

Задача поддержки кредитных организаций в условиях текущей геополитической ситуации в России является достаточно сложной. Это связано с необходимостью учета многочисленных тонкостей и особенностей банковской отрасли при формулировании соответствующих мер поддержки. Следует подчеркнуть, что благодаря умелому использованию мер государственной поддержки со стороны Центрального Банка России, банки смогли полностью и эффективно реализовывать свои функции.

Заключение

Основными инструментами государственной поддержки остаются меры, направленные на повышение капитализации банков, предоставление ликвидности, а также гарантирование вкладов. Ключевую роль в реализации данных мер продолжает играть Центральный банк РФ, выступая в роли «последней инстанции» для рефинансирования и поддержки банковских институтов. Помимо этого, акцент смещается в сторону разработки комплексных программ поддержки, принимая во внимание необходимость адаптации банковской системы к меняющимся экономическим условиям, что включает в себя усиление надзора за деятельностью банков, внедрение новых технологий и повышение финансовой грамотности

населения. В целом, правовая база и меры поддержки направлены на минимизацию рисков для экономики страны и обеспечение более высокой степени защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Таким образом, Банк России активно выполняет законодательные функции, охватывая широкий круг областей своей деятельности с помощью различных форматов документов, не ограничиваясь, указаниями, положениями, и даже документами, не являющимися нормативными. В настоящее время нет потребности в изменении объема его законодательных полномочий.

Исходя из проведенного анализа, обнаружилось, что в настоящее время основная сложность, с которой сталкивается правотворческая деятельность Центрального Банка Российской Федерации, заключается в отсутствии четкости и системности в выпускаемых нормативных документах. Это включает в себя различные письма, разъяснения, информационные и методические материалы, ранее выделенные в результате анализа. Такие документы имеют значительное значение для правотворчества, помогая ЦБ РФ адаптироваться к текущим юридическим, политическим, а также социально-экономическим условиям.

В свете стремления к повышению прозрачности работы Центрального Банка, представляется логичным введение нового нормативного документа, который будет регламентировать процесс создания и публикации доктринальных материалов Центрального Банка, включая те, которые ЦБ разрабатывает по собственной инициативе.

Информация о конфликте интересов. Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Информация о спонсорстве. Исследование не имело спонсорской поддержки.

Список литературы

1. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Диденко В.Ю. и др. Об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов: мнение экспертов Финан-

- сового университета // Экономика. Налоги. Право. 2024; 17(1). С. 6-22. <https://doi.org/10.26794/1999-849X-2024-17-1-6-22>
2. Барышникова Н.А., Е.Н. Пастушенко, Л.Н. Земцова Правотворческая политика Центрального банка Российской Федерации: актуальные проблемы // Правовая политика и правовая жизнь. 2019. № 3. С. 91-95.
 3. Информационно-аналитический комментарий // Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики. 2023. № 1 (7) С. 88-93.
 4. Информационное письмо Банка России от 13.02.2023 № ИН-03-23/12 «О неприменении мер к кредитным организациям в связи с ограничением раскрытия информации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_439821/ (дата обращения: 09.12.2024).
 5. Информационное письмо Банка России от 15 февраля 2023 г. № ИН-03-23/13 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании военнослужащих, служащих и членов их семей» [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_439798/ (дата обращения: 09.12.2024).
 6. Информационное сообщение Банка России от 28.02.2022 «Банк России принял решение повысить ключевую ставку до 20% годовых» // Вестник Банка России. 2022. № 14. С. 181-187.
 7. Информационное сообщение Банка России от 30 ноября 2022 г. «Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году» [Электронный ресурс] / Информация ЦБ РФ. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=438151> (дата обращения: 12.12.2024).
 8. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов (разработаны Банком России) [Электронный ресурс]. URL: <https://legalacts.ru/doc/osnovnye-napravlenija-razvitiija-finansovogo-gynka-rossiiskoi-federatsii-na-2024> (дата обращения: 11.12.2024).
 9. Семякин М. Н. Оптимизация правового регулирования в сфере предпринимательской деятельности в условиях экономических санкций в Российской Федерации: теоретико-прикладной аспект исследования // Юрист. 2023. № 8. С. 29-34. <https://doi.org/10.18572/1812-3929-2023-8-29-34>

10. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 23.11.2024) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357.
11. Федеральный закон от 24.07.2023 N 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства Российской Федерации, 31 июля 2023 г. N 31 (часть III) ст. 5795.

References

1. Abramova M.A., Dubova S.E., Didenko V.Yu., etc. On the main directions of the unified state monetary policy for 2024 and the period 2025 and 2026: opinion of experts of the Financial University. *Economy. Taxes. Right*, 2024, vol. 17(1), pp. 6-22. <https://doi.org/10.26794/1999-849X-2024-17-1-6-22>.
2. Baryshnikova N.A., E.N. Pastushenko, L.N. Zemtsova Law-making policy of the Central Bank of the Russian Federation: actual problems. *Legal policy and legal life*, 2019, no. 3, pp. 91-95.
3. Information and analytical commentary. *Monetary conditions and the transmission mechanism of monetary policy*, 2023, no. 1 (7), pp. 88-93.
4. Information letter of the Bank of Russia dated 02/13/2023 No. IN-03-23/12 «On the non-application of measures to credit institutions in connection with the restriction of information disclosure». https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_439821/
5. Information letter of the Bank of Russia dated February 15 2023 No. IN-03-23/13 «On the specifics of the formation of reserves for lending to military personnel, employees and their family members». https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_439798/
6. Information message of the Bank of Russia dated 02/28/2022 «The Bank of Russia has decided to raise the key rate to 20% per annum». *Bulletin of the Bank of Russia*, 2022, no. 14, pp. 181-187.
7. Information message of the Bank of Russia dated November 30, 2022. «Partial cancellation of easing, new measures to support banks and certain changes in banking regulation in 2023» / Information of the Central Bank of the Russian Federation. <https://normativ.kontur.ru/document?-moduleId=1&documentId=438151>

8. The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2024 and the period 2025 and 2026 (developed by the Bank of Russia). <https://legalacts.ru/doc/osnovnye-napravleniya-razvitiya-finansovogo-rynka-rossiiskoi-federatsii-na-2024>
9. Semyakin M. N. Optimization of legal regulation in the field of entrepreneurial activity in the context of economic sanctions in the Russian Federation: theoretical and applied aspect of research. *Lawyer*, 2023, no. 8, pp. 29-34. <https://doi.org/10.18572/1812-3929-2023-8-29-34>
10. Federal Law No. 395-1 dated 02.12.1990 «On Banks and Banking Activities» (as amended on 11/23/2024). *Vedomosti of the Congress of People's Deputies of the RSFSR* of December 6, 1990 No. 27, Article 357.11.
11. Federal Law No. 369-FZ of 07/24/2023 «On Amendments to the Federal Law «On the National Payment System». *Assembly of Legislation of the Russian Federation*, July 31, 2023 No. 31 (Part III), Article 5795.

ДАННЫЕ ОБ АВТОРЕ

Пушкина Людмила Геннадьевна, доцент, кандидат педагогических наук

Астраханский филиал ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»

ул. Савушкина, стр. 6/2, г. Астрахань, Астраханская область, 414056, Российская Федерация

pushkina8691@mail.ru

DATA ABOUT THE AUTHOR

Lyudmila G. Pushkina, Associate Professor, Candidate of Pedagogical Sciences

Atrakhan branch of Saratov State Law Academy

6/2, Savushkina Str., Astrakhan, Astrakhan region, 414056, Russian Federation

pushkina8691@mail.ru

Поступила 15.11.2024

После рецензирования 01.12.2024

Принята 10.12.2024

Received 15.11.2024

Revised 01.12.2024

Accepted 10.12.2024