

Серия «Серия «Актуальные юридические исследования»

*Т.Э. РОЖДЕСТВЕНСКАЯ*

ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ  
БАЗЕЛЬСКИХ ПРИНЦИПОВ  
БАНКОВСКОГО НАДЗОРА  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МОНОГРАФИЯ



Москва – 2011

УДК 347.254  
ББК 67.404.2 (2 Рос)  
Р 45

*Автор:*

**Рожественская Татьяна Эдуардовна** – кандидат юридических наук, доцент. Окончила юридический факультет и аспирантуру Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова. Работала в юридическом департаменте Центрального банка Российской Федерации. В настоящее время – доцент кафедры финансового права Московской государственной юридической академии имени О.Е. Кутафина и кафедры банковского дела Государственного университета – Высшей школы экономики. Читает лекции и ведет семинарские занятия по курсам: «Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации», «Финансовое право», «Налоговое право», «Бухгалтерский учет», «Банковское право Российской Федерации и зарубежных стран». Автор и соавтор свыше 10 учебников и учебных пособий, а также большого числа научных статей.

**Рожественская Т.Э.** Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации / Т.Э. Рожественская: Монография. – М.: Юридическое издательство «ЮРКОМПАНИ», 2011. – 204 с. – (Серия «Актуальные юридические исследования»).

ISBN 978-5-91677-108-4

В монографии сделана попытка показать основные инструменты современного правового регулирования банковской деятельности в соотносении их с международно-признанными стандартами, рекомендациями, обзорами надлежащих практик. Автор детально показывает специфику работы Базельского комитета по банковскому надзору и то, каким образом идеи, выработанные международным сообществом, реализуются в системе российского банковского права. Значительное внимание в работе уделено такой новой категории – как правовой риск, его роли в оценке деятельности кредитных институтов.

Книга будет полезна как представителям научного сообщества, так и практическим работникам.

УДК 347.254  
ББК 67.404.2 (2 Рос)

ISBN 978-5-91677-108-4

© Рожественская Т.Э., 2011  
© ООО «ЮРКОМПАНИ», 2011

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	4
<b>Глава 1. Базельский комитет по банковскому надзору: правовой статус, роль в формировании международных стандартов банковского надзора</b> .....	6
1.1. Правовой статус Базельского комитета по банковскому надзору. Общая характеристика документов Базельского комитета по банковскому надзору .....	6
1.2. Основопологающие принципы банковского надзора: общая характеристика .....	19
<b>Глава 2. Предпосылки эффективного банковского надзора в Российской Федерации</b> .....	30
2.1. Статус Банка России как органа банковского надзора ..	30
2.2. Формы и методы банковского надзора, осуществляемые Банком России .....	49
<b>Глава 3. Ограничение рисков в банковской деятельности как цель банковского надзора</b> .....	73
3.1. Понятие риска в праве .....	73
3.2. Банковские риски: общая характеристика .....	81
3.3. Понятие правового риска в банковской деятельности ..	101
<b>Глава 4. Правовое регулирование банковских рисков в Российской Федерации в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору</b> .....	122
4.1. Правовое регулирование кредитного риска .....	122
4.2. Правовое регулирование рыночного риска .....	131
4.3. Правовое регулирование операционного риска .....	138
4.4. Правовое регулирование риска ликвидности .....	149
4.5. Правовое регулирование правового риска .....	158
<b>Глава 5. Правовое регулирование внутреннего контроля в кредитных организациях в Российской Федерации</b> .....	176
5.1. Реализация в законодательстве Российской Федерации основных базельских требований к организации внутреннего контроля в кредитных организациях .....	176
5.2. Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях .....	192

## ВВЕДЕНИЕ

В последнее время в России издаются работы, посвященные тем или иным аспектам международного банковского права и влиянию международного регулирования на национальное банковское право России. Здесь прежде всего необходимо назвать таких авторов, как С.А.Голубев, Н.Ю.Ерпылева, А.А.Вишневский, А.Г.Гузов<sup>1</sup> и др. Однако, большинство работ посвящены вопросам частно-правового регулирования банковской деятельности. Банковское право включает комплекс норм как публично-правового, так и частно-правового характера, причем, с точки зрения автора, нормы публично-правового характера имеют приоритет. И здесь есть несомненный пробел в обобщении знаний, подходов к решению правовых проблем.

Между тем, – и этот аспект регулирования банковской деятельности и, шире, деятельности финансовых институтов, стал отчетливо заметен после мирового финансового кризиса 2008 года – актуальность приобретают исследования, которые позволили бы обеспечить «мостик» между международно-правовым уровнем и национальным уровнем правового регулирования.

Следует отметить, что существует известная сложность, заключающаяся в особенности статуса основных институтов регулирования банковской деятельности на международном

---

<sup>1</sup> См., например: *Ерпылева Н.Ю.* Международное банковское право. М.: Форум – Инфра-М, 1998; *Ерпылева Н.Ю.* Международное банковское право: учеб. пособие. М., 2004; *Голубев С.А.* Правовое регулирование государственного управления банковской системой в РФ и в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ. Дисс. на соискание ученой степени докт. юр.наук, М., 2004; *Вишневский А.А.* Банковское право Европейского Союза: Учебное пособие. – М.: «Статут», 2000; *Гузов А.Г.* Правовые проблемы имплементации Базеля II в России//Законодательство. № 8. 2008 г. и др.

уровне, а также в способах регулирования: в этой сфере нет (за редкими исключениями) четко очерченных правовых рамок, почти все базируется на уровне “soft law”. Но есть ясное, на уровне национальных политик сформулированное понимание того, что без внедрения общеправовых, регулятивных механизмов надзора в современном мире невозможно построить стабильную банковскую, и, следовательно, финансовую систему.

В этой работе сделана попытка показать основные инструменты современного правового регулирования банковской деятельности в соотнесенности их с международно-признанными стандартами, рекомендациями, обзорами надлежащих практик. Автор детально показывает специфику работы Базельского комитета по банковскому надзору и то, каким образом идеи, выработанные международным сообществом, реализуются в системе российского банковского права.

Значительное внимание в работе уделено такой новой категории – как правовой риск, его роли в оценке деятельности кредитных институтов.

Автор надеется, что книга будет полезна как представителям научного сообщества, так и практическим работникам.

было бы целесообразным Банку России разработать нормативный акт, содержащий минимальные стандарты по организации внутренних процедур оценки достаточности внутреннего капитала кредитных организаций.

В рамках Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года<sup>1</sup> планируется создание законодательных основ внедрения положений Базеля II в Российской Федерации, включая предоставление Банку России права устанавливать для кредитных организаций правила управления рисками и капиталом, применения внутрибанковских методов оценки рисков, а также установление ответственности членов исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) за деятельность кредитных организаций, в т.ч. в области управления рисками.

Кроме того, целесообразно внесение поправок в статью 57 Закона о Центральном банке в части предоставления Банку России права в целях осуществления функций банковского надзора оценивать принимаемые кредитными организациями риски, системы управления рисками, корпоративное управления и организацию внутреннего контроля кредитных организаций.

Таким образом, можно сделать вывод, что федеральные законы и нормативные акты Банка России содержат нормы права, достаточно полно регулирующие различные аспекты внутреннего контроля в кредитных организациях. Вместе с тем, основная цель внутреннего контроля – обеспечить снижение рисков банковской деятельности – связана во многом с тем, как владельцы и руководство банка относятся к необходимости создания и обеспечению функционирования системы эффективного внутреннего контроля, в том числе, какие ресурсы (материальные и интеллектуальные) выделяют на поддержание необходимого уровня внутреннего контроля.

<sup>1</sup> Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». <http://www.minfin.ru/common/img/uplo...Strategiya.zip>

*Рождественская Татьяна Эдуардовна*

**Правовой механизм реализации Базельских принципов  
банковского надзора в Российской Федерации**

*Монография*

Ответственный редактор Л.Ю. Грудцына

Литературный редактор Д.А. Сухарев

Компьютерная верстка Г.Ю. Ефимова

Дизайн обложки А.А. Черкасов

ООО «Издательство «ЮРКОМПАНИ»

[www.law-books.ru](http://www.law-books.ru) E-mail: [mail@law-books.ru](mailto:mail@law-books.ru)

Тел.: 8-903-672-55-88. Факс: (495) 672-55-22.

Подписано в печать с готовых монтажей 22.10.2011 г.

Формат 60х90/16. Объем 12,75 п.л. Печать офсетная.

Бумага офсетная. Тираж 1500 экз. Заказ № \_\_\_\_.

Отпечатано в ОАО «Орехово-Зуевская типография»

г. Орехово-Зуево, Моск. обл., ул. Дзержинского, д. 1.

E-mail: [tipografiya-oz@rambler.ru](mailto:tipografiya-oz@rambler.ru).

Научно-издательская группа «ЮРКОМПАНИ» является учредителем и официальным издателем шести рецензируемых научных журналов:

#### **Журнал «Образование и право»**

Выходит один раз в месяц. ISSN 2076-1503. Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-36826 от 14 июля 2009 г.). Включен в РИНЦ и зарегистрирован в НЭБ eLIBRARY.RU.

Индекс подписки в каталоге «Пресса России» и «Библиотечном каталоге» – 46138.

*Аналитический научно-правовой журнал, посвященный актуальным вопросам применения законодательства в сфере образования, правовому мониторингу, инновационным технологиям и реформе юридического образования в России, иным теоретико-правовым и практическим вопросам применения права в современной жизни.*

#### **Журнал «Экономика и право. XXI век»**

Выходит один раз в три месяца. ISSN 2076-2828. Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-37809 от 15 октября 2009 г.). Включен в РИНЦ и зарегистрирован в НЭБ eLIBRARY.RU.

*Научно-информационный журнал посвящен теоретическим и прикладным проблемам развития экономической и юридической науки. На страницах издания публикуются материалы по актуальным вопросам развития российской экономики, права и законодательства, а также взгляды ведущих экономистов и правоведов на проблемы экономики и права.*

#### **Журнал «Новый юридический журнал»**

Выходит один раз в три месяца. ISSN 2076-278X.

Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуника-

ций (Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-37808 от 15 октября 2009 г.). Включен в РИНЦ и зарегистрирован в НЭБ eLIBRARY.RU.

*Аналитический научно-правовой журнал посвящен актуальным вопросам развития российской науки, права и законодательства. На страницах издания публикуются взгляды ведущих ученых и практикующих юристов на современные социально-экономические и правовые проблемы общества и государства.*

#### **Журнал «Право и жизнь»**

Выходит один раз в месяц. ISSN 0868-3900. Издание зарегистрировано в Министерстве Российской Федерации по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций (Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № 77-11959 от 4 марта 2002 года).

*Независимый научно-популярный журнал, издававшийся с 1922 года и возобновленный в 1992 году, посвящен вопросам теории и практики права. На страницах издания публикуются аналитические и обзорные материалы, отражающие состояние российской правовой системы, развитие отечественной науки и законодательства, национальные особенности строительства системы государственного управления.*

#### **Журнал «Общество и государство»**

Выходит один раз в три месяца. Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-46151 от 12 августа 2011 г.).

*На страницах журнала публикуются материалы по актуальным вопросам теории и практики реализации прав человека, развития гражданского общества, государственного и общественного регулирования права и экономики, а также взгляды ведущих ученых, практикующих юристов, экономистов, правозащитников и общественных деятелей на современные социально-экономические и правовые проблемы, связанные с развитием диалога между обществом и государством в России.*

## **Журнал «Право и управление»**

Выходит один раз в три месяца. Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-46150 от 12 августа 2011 г.).

*Научно-информационный журнал посвящен актуальным вопросам теории и практики государственного регулирования права и экономики, государственного управления, взгляды ведущих ученых и практикующих юристов на современные социально-экономические и правовые проблемы, связанные с управлением, контрольной и надзорной деятельностью.*

***Приглашаем авторов к сотрудничеству!***

***Объединенная электронная редакция «ЮРКОМПАНИ»***

**[www.publish.law-books.ru](http://www.publish.law-books.ru)**