Банковское и страховое право

Комиссарова Мария Вячеславовна,
кандидат юридических наук, заведующая
сектором Департамента лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций Банка России,
Москва (E-mail: komissarova_mv@mail.ru)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ МЕР В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 74 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)»[1]

Аннотация: В статье кратко рассматриваются основные изменения, внесенные в банковское законодательство в части применения Банком России мер к кредитным организациям. В статье содержится сравнительно – правовой анализ содержания изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а именно ее ранее действовавшей редакции и редакции с учетом поправок, внесенных в связи с созданием в России мегарегулятора финансового рынка. Рассмотрены новеллы закона, предусматривающие расширение полномочий Банка России по применению мер надзорного реагирования к кредитным организациям, а также соотношение норм банковского законодательства и законодательства об административных правонарушениях в этой части. В статье дан правовой анализ такой новой для банковского законодательства меры, как приостановление права голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации.
Ключевые слова: мегарегулятор финансового рынка, Банк России, банковский надзор, полномочия Банка России, применение Банком России мер к кредитным организациям, статья 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Введение. Полномочия Банка России по применению мер надзорного реагирования предусмотрены несколькими федеральными законами, прежде всего, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской

[1] В статье изложена авторская позиция. Мнение автора Комиссаровой М.В. не может рассматриваться как позиция Банка России.

Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов), Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и другими федеральными законами.

Ключевыми федеральными законами, наделяющими Банк России полномочиями по применению мер надзорного реагирования, являются Закон о Банке России и Закон о банках. В отношении применения мер к кредитным организациям, к головной организации банковской группы и акционерам (участникам) кредитной организации необходимо подчеркнуть, что ключевыми нормами, устанавливающими право Банка России применять к ним меры, являются статьи 19 Закона о банках и 74 Закона о Банке России. В статье 19 Закона о банках предусматривается право Банка России применять к кредитной организации и головной организации банковской группы меры, установленные Законом о Банке России.

В последнее время банковское законодательство претерпело значительные изменения. В частности, Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 146-ФЗ) внесены масштабные изменения в части расширения полномочий Банка России, в том числе по применению мер надзорного реагирования. Так, Закон о Банке России дополнен статьями 57.2, 57.3, 72.1, а статьи 60, 61 и 74 Закона о Банке России претерпели существенные изменения.

Кроме того, Закон о банках был дополнен новыми статьями: 11.1 «Органы управления кредитной организации», 11.1-1 «Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации», 11.1-2 «Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации», 11.3 «Устранение нарушений, допущенных при приобретении и (или)

получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации». Также, статьи 4, 8, 19 Закона о банках изложены в новой редакции, а в статьи 11, 16 внесены изменения.

Основная часть

Применительно к полномочиям Банка России по применению мер надзорного реагирования в соответствии с внесенными изменениями в банковское законодательство был расширен перечень оснований их применения. Прежде всего, основаниями применения Банком России мер, ранее закрепленных в части первой статьи 74 Закона о Банке России, являлись:

– нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов Банка России; нарушения предписаний Банка России;

– непредставление информации;

– представление неполной или недостоверной информации.

В соответствии с Федеральным законом № 146-ФЗ часть первая статьи 74 Закона о Банке России была дополнена такими новыми основаниями, как непроведение обязательного аудита и нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней.

В целом в качестве новых оснований применения, введенных Федеральным законом № 146-ФЗ, можно указать:

1) несоответствие систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы) установленным требованиям или характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в том числе в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (статья 57.2 Закона о Банке России);

2) несоответствие системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков либо отсутствие в политике кредитной организации в части оплаты труда условий об отсрочке и последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат определенным в законе лицам, исходя из сроков

реализации результатов их деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности (статья 57.3 Закона о Банке России);

3) несоответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным банковским законодательством, лиц, занимающих должности, указанные в частях четвертой и шестой статьи 11.1 Закона о банках (статья 60 Закона о Банке России);

4) неудовлетворительное финансовое положение или неудовлетворительная деловая репутация юридических и физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также неудовлетворительная деловая репутация лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанных выше юридических лиц;

5) несоблюдение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, а также прекращение соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков требованиям Банка России (статья 72.1 Закона о Банке России);

6) если акционер (участник) кредитной организации (статья 74 Закона о Банке России):

—нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Законом о страховании вкладов, и (или)

— не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, и (или)

— совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов (статья 74 Закона о Банке России);

7) нарушение головной кредитной организацией банковской группы в связи с участием в банковской группе требования федеральных законов, в том числе: непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации; непроведение обязательного аудита либо нераскрытие консолидированной отчетности и аудиторского заключения по ней; нарушение обязательных нормативов для банковских групп; неисполнение головной кредитной организацией банковской группы предписаний Банка России об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо если указанные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) данной кредитной организации, кредитных организаций – участников банковской группы (статья 74 Закона о Банке России);

8) нарушение приобретателем акций (долей) кредитной организации или лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, требований банковского законодательства о получении предварительного или последующего согласия Банка России на совершение сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) по установлению контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (статья 11.3 Закона о банках).

Кроме того, в соответствии с внесенными изменениями в статью 74 Закона о Банке России, расширен круг лиц, к которым могут быть применены Банком России меры. В частности, к таким лицам относятся:

– кредитные организации, в том числе кредитные организации – участники банковской группы, кредитные организации – участники банковского холдинга, головные кредитные организации банковской группы;

– единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

– акционеры (участники) кредитной организации;

– лица, осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

– лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа юридического лица-акционера (участника) кредитной организации.

Согласно действующим нормам Закона о банках при создании банковских холдингов и банковских групп необходимо уведомить Банк России о таком создании. При этом за несоблюдение указанной обязанности применение каких-либо мер к головным организациям банковского холдинга со стороны Банка России не предусматривалось. В результате внесенных изменений при выявлении Банком России признаков участия кредитных организаций в банковской группе (холдинге) головной организации банковского холдинга направляется уведомление о неисполнении данных требований, при получении которого она обязана уведомить Банк России [1].

Прежде всего, как отмечалось ранее, перечень мер, основания, субъект и объект их применения были и ранее предусмотрены в статье 74 Закона о Банке России. Однако содержание ранее действовавшей редакции указанной статьи не отвечало требованиям современных подходов к регулированию мер принуждения, поскольку не содержало четко сформулированных оснований для применения мер, не давало характеристики большинства мер, а также практически не определяло процедуры применения мер принуждения [2].

Особое значение имеет тот факт, что в соответствии с ранее действовавшей редакцией статьи 74 Закона о Банке России право Банка России издавать нормативные акты, устанавливающие порядок применения мер к кредитным организациям, не предусматривалось. В настоящее время порядок применения мер воздействия установлен в Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия», которая не проходила процедуру государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

Согласно внесенным изменениям в статью 74 Закона о Банке России в соответствии с Федеральным законом № 146-ФЗ Банк России впервые наделяется правом издавать нормативные акты,

регулирующие порядок применения Банком России мер. В частности, в части девятой статьи 74 Закона о Банке России предусмотрено, что порядок применения предусмотренных статьей 74 Закона о Банке России мер устанавливается нормативными актами Банка России. При этом определение содержания и количества таких нормативных актов осуществляется Банком России самостоятельно.

Нормативные акты Банка России, регулирующие порядок применения мер к кредитным организациям в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России, непосредственно затрагивают права кредитных организаций и, соответственно, подлежат государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

Исходя из содержания статьи 74 Закона о Банке России, представляется, что Банком России в нормативных актах о порядке применения мер могут найти отражение такие вопросы, как порядок обнаружения оснований для применения мер, документы, фиксирующие факт нарушения, форма предписания, порядок принятия решения о применении мер, включая сроки, перечень должностных лиц, уполномоченных принимать решения о применении мер, порядок отмены мер и др. Кроме того, в нормативных актах Банка России могут быть урегулированы такие актуальные вопросы, как порядок применения мер за совершение нескольких нарушений, порядок доведения до сведения кредитных организаций и иных лиц предписаний и представление ими отчета об их исполнении и др.

Следует подчеркнуть, что внесенные в банковское законодательство изменения не коснулись и не разрешили проблему соотношения статьи 15.26 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) и статьи 74 Закона о Банке России. За допущенные кредитными организациями нарушения законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк России вправе применять к кредитным организациям штрафы как на основании статьи 74 Закона о Банке России, так и на основании статьи 15.26 КоАП РФ.

При рассмотрении вопроса о соотношении норм статьи 15.26 КоАП РФ и статьи 74 Закона о Банке России необходимо

отметить, что в соответствии с правовой позицией, сформулированной Конституционным Судом Российской Федерации в определениях от 09.04.1998 № 48-О, от 12.03.1998 № 51-О, от 19.05.1998 № 62-О, от 08.10.1998 № 195-О, в статье 76 Конституции Российской Федерации не определяется иерархия актов внутри одного их вида, в данном случае – федеральных законов. В силу статьи 76 Конституции Российской Федерации ни один федеральный закон не обладает по отношению к другому федеральному закону большей юридической силой [3, 4].

При применении законодательства, установившего право Банка России взыскивать штрафы с кредитных организаций, Банк России руководствуется общеправовыми принципами «приоритета специальной нормы над общей», «приоритета нормы, принятой позже, по отношению к норме, принятой ранее».

В соответствии с обязательной для применения правовой позицией Конституционного Суда Российской Федерации, выраженной, в том числе в определениях от 14.12.2000 № 268-О, от 05.11.1999 № 182-О, применение Банком России так называемых «принудительных мер воздействия», носящих административно-властный характер, является элементом надзорных полномочий Банка России, которые, в свою очередь, базируются на конституционном принципе защиты и обеспечения устойчивости рубля. Отсутствие или умаление полномочий по применению указанных мер может иметь негативные последствия как для кредитно-денежной системы Российской Федерации, так и для обеспечения защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков.

С учетом того что в отношении Банка России Закон о Банке России является специальным законом и вступившим в силу позже КоАП РФ, Банк России применяет нормы Закона о Банке России. Подходы к применению к кредитным организациям мер на основании статьи 74 Закона о Банке России, отраженные в письме Банка России от 02.07.2002 № 84-Т «О Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях», сохраняют свою актуальность. Указанный подход в настоящее время поддерживается арбитражными судами. В частности, Федеральный арбитражный суд Уральского округа пришел к

выводу о том, что основания для применения порядка привлечения банка к административной ответственности, определенного КоАП РФ, отсутствуют, поскольку применяемые Банком России в соответствии с Законом о Банке России предупредительные меры направлены на поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защиту интересов вкладчиков и кредиторов и не являются административными взысканиями в смысле, определенном КоАП РФ [5].

Необходимо отметить, что помимо перечня оснований для применения мер и круга лиц, к которым они могут быть применены, изменения в статью 74 Закона о Банке России также коснулись видов мер, которые вправе применять Банк России. Так, в ранее действовавшей редакции статьи 74 Закона о Банке России содержались следующие виды мер: штраф, ограничение на проведение отдельных операций, запреты на осуществление отдельных банковских операций, на реорганизацию кредитных организаций, на открытие филиалов, назначение временной администрации, изменение обязательных нормативов, отзыв лицензии, а также требования: об устранении выявленных нарушений, осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, замене руководителей кредитной организации и осуществлении ее реорганизации.

В соответствии с внесенными Федеральным законом № 146-ФЗ изменениями из перечня мер было исключено право Банка России изменять в отношении кредитной организации установленные Банком России обязательные экономические нормативы деятельности. В соответствии со статьей 62 Закона о Банке России Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций наделен правом устанавливать для кредитных организаций обязательные нормативы. Банк России в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов кредитных организаций, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других

сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и др. Ранее Банк России мог временно (на срок до 6 месяцев) изменить размер обязательных нормативов для конкретной кредитной организации, например, установив более жесткие пределы для нормативов ликвидности.

Кроме того, перечень мер, содержащийся в статье 74 Закона о Банке России, был расширен и дополнен такими новыми мерами, как:

— ограничение размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат лицам, перечень должностей которых указан в статье 60 Закона о Банке России, на срок до трех лет;

— запрет или ограничение на проведение кредитной организацией операций с головной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы и холдинга, со связанными с ней лицом (лицами);

— ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (пролонгируемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года;

— требование о соблюдении обязательных нормативов банковской группы;

— предписание об осуществлении мер, устраняющих нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением акционером (участником) сделки (сделок) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов.

Новеллой нормы статьи 74 Закона о Банке России является то, что право голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации приостанавливается со дня, следующего

за 45-дневным сроком, установленным для исполнения акционером (участником), до дня исполнения или отмены предписания об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер. Так, согласно статье 74 Закона о Банке России в новой редакции под приостановлением права голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

В этой связи подробное рассмотрение указанной нормы представляет особый интерес. Положения части седьмой статьи 74 Закона о Банке России включают несколько элементов, которые условно можно определить как надзорные (перечень мер, основания, субъект и объект их применения) и гражданско-правовые (вопросы участия акционера (участника) в органах управления кредитной организацией).

Многоэлементный состав указанной нормы выявляет проблему определения правовой природы приостановления права голоса акционера (участника) на общем собрании кредитной организации.

Основными признаками такого приостановления является то, что оно:

— распространяется исключительно на акционеров (участников) кредитной организации;

— является, по сути, ограничением права акционера (участника) кредитной организации участия в управлении кредитной организации (высшем органе управления общества);

— закреплено в банковском законодательстве;

— направлено на защиту интересов самой кредитной организации от неправомерных действий такого акционера (участника);

— основанием является неисполнение требований ненормативного акта Банка России, который выносится им в целях реализации надзорных полномочий, а именно предписания.

Действительно, понятие приостановления права голоса устанавливается в банковском, а не корпоративном

законодательстве и располагается в главе X Закона о Банке России «Банковское регулирование и банковский надзор». При этом такой процедуры, как приостановление права голоса акционера (участника), корпоративным законодательством не предусматривается. Последствия в виде приостановления права голоса акционера (участника) поставлены в зависимость от действий акционера (участника) по исполнению требований Банка России и наступают в случае невыполнения им предписаний Банка России. При этом статьей 74 Закона о Банке России устанавливается срок действия такого приостановления права голоса акционера (участника) и увязывается с моментом получения и исполнения им предписания Банка России, а именно такое приостановление действует со дня, следующего за 45-дневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания Банка России.

С одной стороны, указанные признаки свидетельствуют о том, что приостановление права голоса акционера (участника) на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации может рассматриваться как мера, применяемая к таким лицам за невыполнение требований, указанных в предписании Банка России, так как она имеет основания (нарушения, предусмотренные частью 6 статьи 74), объект воздействия (акционеры (участники) кредитной организации), субъект, наделенный законом полномочиями (Банк России выявляет и фиксирует факт нарушения, направляет соответствующее предписание).

С другой стороны, необходимо обратить внимание на следующие особенности правовой конструкции приостановления права голоса акционера (участника) на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации, которые вызывают сомнения в однозначности вывода об отнесении приостановления права голоса акционера (участника) кредитной организации в общем собрании кредитной организации к мерам, применяемым Банком России при осуществлении надзора.

Во-первых, такое приостановление является ограничением прав акционера-владельца обыкновенных акций, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и прав участника кредитной

организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Такое приостановление влечет следующие негативные последствия:

1) невозможность голосовать на общем собрании по всем вопросам его компетенции;

2) акции (доли) такого акционера (участника) не учитываются при определении кворума общего собрания.

Во-вторых, в законодательстве не содержится каких-либо процедур, и Банк России не наделяется полномочиями по осуществлению каких-либо действий, направленных на реализацию данных негативных последствий. Иными словами, Банк России, например, не направляет предписания (письма, уведомления и т.п.) акционеру (участнику) или в кредитную организацию о приостановлении его права голоса.

В-третьих, Закон о Банке России прямо предусматривает право Банка России обжаловать в суд решения общего собрания акционеров (участников) и сделки, совершенные во исполнение таких решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) кредитной организации в общем собрании и его влияния на принятые решения. Иными словами, в силу закона Банк России наделяется правом обжалования в суд решения общего собрания, аналогичным праву других акционеров (участников) общества или заинтересованного третьего лица и наравне с ними. Такое обжалование является негативным последствием и правовым способом воздействия Банка России на деятельность кредитной организации как реакция на нарушение требования Банка России.

Исходя из вышеуказанного, можно прийти к выводу о многоэлементной природе мер, предусмотренных частью седьмой статьи 74 Закона о Банке России.

Кроме того, следует отметить, что внесенные изменения в статью 74 Закона о Банке России оказали влияние на правовое регулирование введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. В частности, в пункте 4 части третьей статьи 48 Закона о страховании вкладов,

предусматривающем основания для введения Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, содержится ссылка на пункт 4 части второй статьи 74 Закона о Банке России. Иными словами, одним из оснований возникновения у Банка России обязанности ввести указанный запрет является наличие в отношении банка непрерывно в течение трех месяцев действующей меры, предусмотренной пунктом 4 части второй статьи 74 Закона о Банке России. С учетом изменений, внесенных в соответствии с Федеральным законом 146-ФЗ и вступивших в силу с 2 октября 2013 года, в пункте 4 части второй статьи 74 данного Закона не предусматривается мера в виде введения запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, а также запрета на открытие филиалов. В действующей редакции в данном пункте указана мера в виде назначения временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев. Отсутствие надлежащей корреспонденции указанных выше норм вызывает проблему возникновения правовых рисков при их применении Банком России. Таким образом, при наличии действующего в отношении банка запрета на осуществление банковских операций или запрета на открытие филиалов, Банк России не вправе ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц во вклады в соответствии со статьей 48 Закона о страховании вкладов. Указанная проблема была решена путем внесения изменений в статью 48 Закона о страховании вкладов Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Согласно указанным изменениям из статьи 48 Закона о страховании вкладов было исключено основание для введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в виде наличия примененной меры, действующей более 3 месяцев подряд.

Заключение

Изменения, внесенные в последнее время в банковское законодательство, в частности Федеральным законом № 146-ФЗ в Закон о Банке России и Закон о банках, существенно расширили

полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка, а также органа банковского надзора, что связано с возрастающей регулятивной и надзорной ролью Банка России по отношению к финансовому рынку. Данные изменения коснулись и полномочий Банка России по применению мер, в том числе и к кредитным организациям.

Выводы

1. Расширение круга полномочий Банка России по воздействию на финансовый рынок необходимо для эффективного и качественного осуществления Банком России функций мегарегулятора на финансовом рынке. Масштабные изменения банковского законодательства в данной части обеспечивают четкое и полное правовое регулирование деятельности Банка России, прежде всего как органа банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, акционеров (участников) кредитных организаций.

2. Изменения, внесенные в статью 74 Закона о Банке России, существенно расширили круг лиц, к которым Банк России вправе применять меры, а также основания их применения, конкретизировали порядок действий Банка России при осуществлении данных полномочий. Однако указанные изменения не устранили коллизию норм банковского законодательства и административного законодательства и не затронули проблему соотношения компетенции Банка России при применении к кредитным организациям мер в соответствии с указанными нормами.

3. В статье 74 Закона о Банке России содержатся как материальные, так и процедурные нормы, касающиеся применения мер к кредитным организациям. В соответствии с поправками, внесенными в данную статью, Банк России был впервые наделен правом на издание нормативных актов, регламентирующих порядок применения мер к кредитным организациям и их акционерам (участникам).

4. Одной из новелл статьи 74 Закона о Банке России является возможность приостановления права голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации, под которой

понимается то, что акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. Такая мера отличается от иных мер Банка России и характеризуется многоэлементным составом и отличительными признаками, затрагивая права акционера (участника) кредитной организации по участию в управлении кредитной организацией.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Голубев С.А., Гузнов А.Г., Комиссарова М.В. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». — М. Инфротропик Медиа. 2013. – С. 367.
3. Кодификация российского частного права / В.В. Витрянский, С.Ю. Головина, Б.М. Гонгало и др.; под ред. Д.А. Медведева. — М.: Статут, 2008. — 336 с.
4. Комментарий к Конституции Российской Федерации (постатейный). 2-е издание, пересмотренное; под ред. В.Д. Зорькина. – М.: Норма, Инфра-М, 2011. – 1008 с.
5. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 11.03.2012 № Ф09-5727/11.

Banking and Insurance Law

Maria V. Komissarova, candidate of law,
Section Head, Department of licensing and
Financial rehabilitation of credit institutions,
The Bank of Russia (E-mail: komissarova_mv@mail.ru)

IMPROVEMENT OF THE REGULATION IN CONNECTION WITH APPLICATION OF MEASURES PROVIDED BY THE ARTICLE 74 OF THE FEDERAL LAW ON THE CENTRAL BANK OF RUSSIAN FEDERATION (BANK OF RUSSIA)

Abstract. Banking regulation changes are the subject of the research, including the application of sanctions and measures by Central Bank. This study provides comparative-historical analysis of the amendments to the article 74 of the Federal law of Bank of Russia. Banking regulation changes are connected with the creation of the new financial market

supervisory body in Russia. The expansion of the supervisory powers of Bank of Russia leads to the competition between banking and administrative law. Another key issue is the analysis of the shareholders' voting rights limitation in connection with measures applied by Central Bank.

Keywords: Bank of Russia, financial market regulation, banking supervision, responsibilities of the Central Bank, application of sanctions and measures, article 74 of the Federal law on the Central Bank of Russian Federation (Bank of Russia).

References

Federal Law on Banks and banking activity N 395-I of Desember 2, 1990.

Golubev S.A., Guznov A.G., Komissarova M.V. Comments to the Federal law on the Central Bank of Russian Federation (Bank of Russia). – M/ Infrotropic Media. 2013. – 367 p.

Russian private law codification. / V.V. Vitryansky, S.Y. Golovina, B.M. Gongalo ect.; edited by D.A. Medvedev. — M.: Statut, 2008. – 336 p.

Comments to the Constitution of the Russian Federation. 2nd edition; edited by V.D. Zorkin. – M.: Norma, Infra-m, 2011. – 1008 p.

Decree of the Federal Arbitration Court of the Ural region of March 11.2012 # F09-5727/11.