

11.2. К вопросу об осуществлении государственного надзора за деятельностью кредитных организаций и страховых компаний в России

©Давыдова М. А.

ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия», г. Москва, Российская Федерация
e-mail: imariam@mail.ru

Аннотация. Выбранная автором тематика обусловлена проводимым исследованием, связанным с анализом деятельности банковской системы и рынка страховых услуг в России. Содержание статьи направлено на предметную оценку современного положения рынков банковских и страховых услуг в России, а также их место на финансовом рынке. Автор выделяет следующие цели работы: во-первых, появление возможных перспектив развития деятельности банков и страховых компаний, и как следствие нормативного закрепления таковых; во-вторых, исследование тенденций сокращения кредитных организаций и страховых компаний посредством отзыва лицензий Центральным Банком Российской Федерации. В ходе исследования раскрывается современное положение банков и страховых компаний на финансовом рынке страны, охарактеризованы правовые основы их функционирования и представлены предложения по развитию последних. Так же в статье отмечена необходимость привлечения внимания со стороны законодателя к мониторингу деятельности банковского сектора, а также страховых организаций в режиме реального времени, поскольку on-line мониторинг, по нашему мнению, будет способствовать эффективному функционированию финансовых рынков, посредством предупреждения финансовой дестабилизации страховых компаний, применения мер регулятором по восстановлению их финансовой устойчивости, а так же повышения доверия со стороны потенциальных страхователей и, как следствие, привлечения дополнительных денежных средств в экономику России. В статье отмечается, что отзыв лицензии используется как оздоровительная процедура для банковской системы и применяется в отношении кредитных организаций, деятельность которых несет противоправный характер. Однако существуют и отрицательные аспекты подобной санкции в виде потери доверия со стороны возможных пользователей банковских услуг. Автором представлены возможные изменения в законодательстве, которые послужат развитию в положительном ключе банковского надзора. Представленная судебная практика по спорам, связанным с отзывом лицензии у банка, демонстрирует спорность и проблемность в вопросах интерпретации кредитными организациями норм права, регламентирующими порядок деятельности последних. Актуальность темы исследования автор видит в том, что сегодня продолжается довольно активный отзыв лицензий у кредитных организаций Банком России, потому ставится очевидный вопрос о причинах, следствиях применения мегарегулятором данных санкций и способах минимизации рисков их применения.

Ключевые слова: Банк России, рынок страховых услуг, мегарегулятор, лицензия, цифровизация, банковская система, кредитная организация.

Для цитирования: Давыдова М. А. К вопросу об осуществлении государственного надзора за деятельностью кредитных организаций и страховых компаний в России // *Проблемы экономики и юридической практики*. 2021. Т. 17. № 3. С. 248-254.

ON THE ISSUE OF STATE SUPERVISION OVER THE ACTIVITIES OF CREDIT INSTITUTIONS AND INSURANCE COMPANIES IN RUSSIA

©M. A. Davydova

Russian State University of Justice, Moscow, Russian Federation
e-mail: imariam@mail.ru

Abstract. The topic chosen by the author is determined by the research conducted in connection with the analysis of the banking system and the insurance market in Russia. The content of the article is aimed at a substantive assessment of the current state of the banking and insurance markets in Russia, as well as their place in the financial market. The author identifies the following objectives of the work: first, the emergence of possible prospects for the development of banks and insurance companies, and as a result of the regulatory consolidation of such; secondly, the study of trends in the reduction of credit institutions and insurance companies through the revocation of licenses by the Central Bank of the Russian Federation. The study reveals the current situation of banks and insurance companies in the financial market of the country, describes the legal basis for their functioning and presents proposals for the development of the latter. The article also notes the need to attract the attention of the legislator to monitoring the activities of the banking sector, as well as insurance organizations in real time, since on-line monitoring, in our opinion, will contribute to the effective functioning of financial markets, by preventing

the financial destabilization of insurance companies, the use of measures by the regulator to restore their financial stability, as well as increasing the confidence of potential policyholders and, as a result, attracting additional funds to the Russian economy. The article notes that the revocation of the license is used as a health-improving procedure for the banking system and is applied to credit institutions whose activities are illegal. However, there are also negative aspects of such a sanction in the form of a loss of confidence on the part of possible users of banking services. The author presents possible changes in the legislation that will contribute to the development of banking supervision in a positive way. The presented judicial practice on disputes related to the revocation of the bank's license demonstrates the controversial and problematic nature of the interpretation by credit institutions of the legal norms governing the procedure of the latter's activities. The author sees the relevance of the research topic in the fact that today the Bank of Russia continues to actively revoke licenses from credit institutions, so the obvious question is raised about the reasons and consequences of the application of these sanctions by the megaregulator and how to minimize the risks of their application.

Keywords: Bank of Russia, insurance services market, megaregulator, license, digitalization, banking system, credit organization.

For citation: Davydova M. A. ON THE ISSUE OF STATE SUPERVISION OVER THE ACTIVITIES OF CREDIT INSTITUTIONS AND INSURANCE COMPANIES IN RUSSIA // *ECONOMIC PROBLEMS AND LEGAL PRACTICE*. 2021. Vol. 17. № 3. P. 248-254.

Современное положение и место IT-технологий в жизнедеятельности государств свидетельствует об их высокой роли и возрастающем влиянии как на мировую экономику в целом, так и на экономику отдельных стран. Потому автор посчитал интересным провести исследование ряда аспектов осуществления мониторинга и регулирования рынков банковских и страховых услуг в России. Основной целью статьи выступает выявление возможных перспектив развития деятельности банков и страховых компаний, и как следствие нормативного закрепления таковой. Задачей исследования выступает необходимость привлечения внимания со стороны законодателя к мониторингу деятельности банковского сектора, а также страховых организаций в режиме реального времени, ввиду того, что on-line мониторинг, будет способствовать эффективному функционированию финансовых рынков, посредством предупреждения финансовой дестабилизации страховых компаний, применения мер регулятором по восстановлению их финансовой устойчивости, а так же повышения доверия со стороны потенциальных страхователей и, как следствие, привлечения дополнительных денежных средств в экономику России. Помимо указанного выше к одной из основных задач исследования авторы называют прогрессивное развитие банковского сектора с применением искусственного интеллекта. Однако законодательное регулирование не совсем успевает за скоростью внедрения и применения IT-технологий на рынке банковских услуг. Кроме того, на фоне цифрового развития исследуемых областей услуг Банк России продолжает держать руку на пульсе и продолжает осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций и страховых компаний. Ввиду массового отзыва лицензии по причине нарушения банковского и страхового законодательства вышеназванными субъектами соответственно, сегодня наблюдается их значительное сокращение. Данной проблематике автор счел необходимым уделить внимание.

Тематика развития банковской системы и рынка страхования в России обусловлена нарастающим интересом к ним со стороны регулятора ввиду их роли и влияния на пополнение бюджета государства. Внедрение новых инновационных технологий искусственного интеллекта сегодня предоставляют возможность данному рынку развиваться более динамично, однако законодательное регулирование зачастую не успевает за подобными изменениями. Потому при исследовании правовой природы банковского сектора и рынка страховых услуг, а также правовых механизмов регламентации их деятельности, в первую очередь вызвали интерес базовые работы, регламентирующие основы деятельности исследуемых структур.

К ОСНОВНЫМ ВОПРОСАМ О ТЕНДЕНЦИИ СОКРАЩЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ

Эффективное предоставление банковских услуг – это основное направление деятельности любого банка. Для того чтобы получить прибыль и существовать, банковское учреждение должно произвести свою услугу, определить ее цену и выйти с ней на рынок¹.

Применение обычных методов в современной экономике не содействует скорейшему росту и развитию банковских услуг. Банковская услуга – это продукция, удовлетворяющая какой-нибудь спрос и предназначенная для продажи на рынке. Товар банка специфичен: это банковские услуги, которые представляют собой операции с деньгами или ценными бумагами – эквивалентом денег².

Центральный Банк Российской Федерации (далее – Банк России) посредством закрепления за ним статуса мегарегулятора финансовых рынков, осуществляет группу стандартных функций, касающихся развития национальной платежной системы. В этой связи Центральному банку Российской Федерации были переданы полномочия по контролю и надзору в сфере финансовых рынков и как следствие у него появились полномочия проверять работу финансовых посредников.

Исследователи в области банковского права часто представляют банковский надзор как вид публично-правовой деятельности, реализуемой центральным банком и (или) специальным публично-правовым органом (или несколькими органами), нацеленной на поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и, как следствие – на поддержание стабильности всей финансовой системы и национальной денежной единицы, а также на защиту интересов вкладчиков и кредиторов³.

Регулятор вопросам банковского надзора посвятил главу X Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

Согласно статье 56 рассматриваемого закона Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства

¹ Пашков Р., Юденков Ю. Разработка и модификация банковских услуг // Бухгалтерия и банки. 2019. N 7. С. 45

² Пашков Р., Юденков Ю. Разработка и модификация банковских услуг // Бухгалтерия и банки. 2019. N 7. С. 46

³ Банковское право: Учебник для бакалавров» (2-е издание, переработанное и дополненное) (отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева) («Проспект», 2019) // СПС КонсультантПлюс

Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги. К главным целям банковского регулирования и банковского надзора регулятор отнес поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

По мнению автора к целям такого надзора за кредитными организациями можно отнести снижение рисков в деятельности последних и предотвращение угрозы для клиентов банков.

В числе основных направлений банковского надзора исследователи выделяют такую как предпринять все возможное «для того, чтобы кредитная организация не оказалась вовлеченной в незаконные финансовые операции, и чтобы от этого не пострадала банковская система в целом. Банк России отвечает за состояние банковской системы»⁴. Кроме того, Банком России уделяется особое внимание в рамках незаконных операций сомнительным, под которыми он понимает «операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей»⁵.

К числу основных полномочий Банка России, как органа банковского надзора регулятор относит применение мер принуждения по отношению к нарушителям. Перечень указанных мер весьма обширен: от штрафа до отзыва лицензии на право ведения банковских операций⁶.

Однако, Центральный Банк России не сразу аннулирует/отзывает лицензию. Такому итогу следует изначально проверки в следствии которых Банком России представляются предписания. Зачастую кредитные организации противятся подобным предписаниям, стараясь избежать исполнения рекомендаций Банка по их оздоровлению. Однако требования подобных предписаний бывают направлены на снижение рисков, которые принимает на себя кредитная организация, на сохранение ее финансовой стабильности, что, в свою очередь, направлено на защиту интересов ее кредиторов и вкладчиков. Определение Верховного Суда РФ от 31.01.2020 N 305-ЭС19-26720 указывает на то, что Банк России, как орган банковского регулирования и банковского надзора, наделен правом оценивать достаточность созданного кредитной организацией

резерва на возможные потери по ссудам и давать компетентную оценку классификации ссуд и размера сформированного резерва, о чем зачастую забывают кредитные организации не соглашаясь с исполнением предписаний мегарегулятора⁷.

Сегодня мы наблюдаем продолжение сокращения кредитных организаций в связи с отзывом у них лицензий на осуществление банковских операций. Регулярно Банк России на своем официальном сайте выкладывает информацию об отозванных и аннулированных лицензиях кредитных организаций. Только к концу 2020 года рынок банковских услуг покинули девять банков, лицензия еще одного банка была добровольно аннулирована. Всего в прошлом году с рынка ушли 16 кредитных организаций, по данным статистики это на 43%, чем в 2019 году. Девять лицензий было аннулировано по инициативе собственников кредитных организаций, 13 участников рынка прекратили самостоятельную деятельность в результате реорганизаций. В начале апреля 2021 года Центральный Банк России отозвал лицензии у Геобанка и АО «Майкопбанка». Данная активность действий Банка России и объясняет актуальность темы исследования.

Такое сокращение количества кредитных организаций можно объяснить изменениями в банковском законодательстве в части ужесточения требований к минимальному уставному капиталу кредитной организации в связи с его увеличением. Так, согласно ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией он составляет 1 млрд руб. По мнению автора подобное увеличение приведет к укрупнению банковского сектора, на рынке останутся более устойчивые кредитные организации, у которых, как следствие, риски несостоятельности будут сведены к минимуму. Обратной стороной медали выступает сосредоточение основной массы капитала только в крупных банках, что снижает возможность конкуренции более мелких кредитных организаций. Помимо указанной проблематики ряд исследователей видит отрицательную динамику в том, «чтобы капитал диктовал политику экономике и поглощал бюджетные средства. Для снятия рисков, предотвращения банкротства крупных банков необходимо введение ограничений беспредельной концентрации капитала, а на данный момент – разукрупнение мегабанков»⁸.

Тенденция сокращения количества кредитных организаций имеет прогрессивную направленность в связи с усилением банковского надзора за деятельностью кредитных организаций и выявлением кредитных организаций, нарушающих банковское законодательство и ведущих противоправную деятельность, что приводит к оздоровлению банковской системы в целом. Но выявляется и отрицательная сторона таких сокращений, к примеру, стремительная динамика отзыва лицензий позволяет говорить о нестабильном развитии банковской системы, а это негативно сказывается на доверии к ней со стороны возможных клиентов или возникает проблема для вкладчиков по возврату своих денежных средств. Сегодня существует правовой механизм защиты вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, регламентируется который Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской

⁴ Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, И.Е. Волуевич, В.И. Глотов и др.; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». М.: Юстицинформ, 2018. Т. 1. 696 с.

⁵ Письмо Банка России от 04.09.2013 N 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора»

⁶ Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – 3-е изд. – Москва: Проспект, 2016. – 656с.; См. подробнее: Прошунин М.М., Матянова Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок: учебное пособие // Под ред. И.А. Цинделиани – М. 2020. – 565 с.

⁷ Определение Верховного Суда РФ от 31.01.2020 N 305-ЭС19-26720 // Документ опубликован не был. СПС КонсультантПлюс

⁸ Гаврильченко Г.С. Экономика в заложниках у мегабанков // Успехи современной науки. 2016. N 11. Т. 3. С. 47.

Федерации», однако он гарантирует возврат сумм только в пределах 1 млн 400 тыс. руб. Для юридических лиц такой механизм вовсе отсутствует. И тут возникает проблема для юридических лиц, поскольку отзыв лицензии повлечет за собой и убытки для клиентов – юридических лиц и негативное влияние на его деловую репутацию.

Как выход из подобной ситуации автор считает возможным предложить:

- увеличить пороговую сумму обязательного возмещения по вкладам;
- соглашаясь с мнением Ручкиной Г.Ф. считаем, что «сама концепция всеобщего страхования вкладов актуальна и требует законодательного закрепления. При этом началом ее фактического действия может служить вступление в силу специального Федерального закона «О страховании вкладов юридических лиц в банках Российской Федерации»⁹.

Однако указание Центрального Банка об отзыве лицензии не является окончательным, его возможно оспорить в суде. Однако судебная практика не богата подобного рода примерами и более того, она не в положительную сторону направлена к кредитным организациям. Наиболее ярким примером служит Определение Верховного Суда РФ от 20.04.2017 N 305-КГ17-3449, где довольно однозначно Верховный Суд РФ пришел к выводу об отсутствии совокупности условий, необходимых для признания ненормативного правового акта незаконным. В течение года, предшествующего отзыву лицензии, банком систематически допускались нарушения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, за которые надзорным органом неоднократно применялись административные меры, что свидетельствует о наличии оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций¹⁰. Стоит отметить скудность разъяснений Верховного Суда Российской Федерации в части применения законодательства регламентирующего осуществление банковского надзора, отзыва лицензии у кредитных организаций. На взгляд автора позиция Верховного Суда Российской Федерации в исследуемой области обогатило бы правоприменительную практику

В ходе исследования автор пришел к выводу о том, что том, что посредством отзыва лицензии и, как следствие, сокращения количества кредитных организаций, происходит укрупнение данного сектора, на рынке остаются наиболее крупные и финансово устойчивые кредитные организации не, нарушающих банковское законодательство. Но, как мы указывали выше, остается проблемным вопрос о доверии потенциальных вкладчиков, которое подрывается ввиду обывательского наблюдения за сокращением количества банков по основаниям, связанным с нарушением последними банковского законодательства. К числу проблемного аспекта исследуемой тематики также считаем необходимым выделить и проблемы с возвратом и сохранением денежных средств вкладчиками как физическими лицами, так и юридическими.

⁹ Ручкина Г.Ф. Банковская деятельность: некоторые предложения по совершенствованию законодательства // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. N 11. С. 92.

¹⁰ Определение Верховного Суда РФ от 20.04.2017 N 305-КГ17-3449 // Документ опубликован не был. СПС КонсультантПлюс

К НЕКОТОРЫМ ВОПРОСАМ ГОСУДАРСТВЕННОГО НАДЗОРА РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Одним из ключевых игроков в данной категории являются страховые компании. При этом обращаясь к мировой истории становления страхового рынка явно прослеживается то огромное влияние, которое оказывают страховые компании как источники инвестиционных средств на экономику стран¹¹. Наличие данного факта логически привело к проявлению инициативы со стороны государств в части контроля, надзора и регулирования деятельности страховых компаний.

«Передача Банку России функции надзора в страховой сфере, в рамках реализации курса на создание финансового мега-регулятора, дала первые в целом положительные результаты в виде стабильности и роста страхового рынка»¹².

Сам процесс передачи полномочий от Росстраха Банку России прекращением деятельности страховых организаций ввиду отзыва лицензий. Страховой надзор Банка России заключается в лицензировании деятельности субъектов страхового дела¹³. По данным Уполномоченного по защите прав потребителей на пике рынка в России работало до 5 700 страховых компаний (31). По данным приведенным Банком России по состоянию на 01.01.2020 общее количество субъектов страхового дела, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составило 255 единиц, и по сравнению с 01.01.2019 их количество уменьшилось на 20 единиц, или 7,3%. Согласно анализу, проведенному на основании ежегодных статистических обзоров, ЦБ РФ количество страховых компаний с 2014 г. сократилось с 391 до 178. Статистика демонстрирует снижение количества действующих страховщиков в 2019 году на 10% или на 18 компаний. Для сравнения, в 2018 и 2017 годах страховой рынок покинуло 20 и 21 компаний соответственно, таким образом, темпы сокращения списка страховых компаний остаются относительно стабильными.

Однако, уменьшение количества страховых компаний не повлекло за собой кризиса на рынке страховых услуг, наоборот, подобное сокращение привело к укрупнению компаний. Первая двадцатка страховых компаний остается неизменной и лишь немногим ранжируется местами. Более того, нам видится оздоровление страхового рынка посредством подобной деятельности регулятора в виду

¹¹ См. подробнее: Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – 3-е изд. – Москва: Проспект, 2016. – 656с. ISBN: 978-5-392-21592-8; Налоговое право: учебник / под ред. И.А. Цинделиани. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Проспект, 2019. – 704с.; Финансово-правовое регулирование обязательных платежей, уплачиваемых в федеральный бюджет Российской Федерации: монография / И.А. Цинделиани, А.Д. Селюков, М.М. Прошунин, Е.Г. Костикова, под ред.: И.А. Цинделиани, Рос. гос. ун-т правосудия. – М.: Проспект, 2018. – 288 с. ISBN: 978-5-392-26902-0; Бюджетное право: учебник / Н.Д. Вершило, Т.А. Вершило, О.Н. Горбунова и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2018. 400 с.

¹² Занин А.С. Центральный банк Российской Федерации как регулятор страхового рынка // Финансовое право. 2017. №11. С.43-46

¹³ См. подробнее: Давыдова М.А., Садовская Т.Д. О некоторых новациях законодательства в сфере налогового контроля // Проблемы экономики и юридической практики. Т.16. №4. 2020 С.184-189; Давыдова М.А. Внедрение правовых позиций Европейского суда по правам человека в практику Конституционного суда России // Социально-политические науки. 2019. №4. С. 41-44; Бюджетное право: учебник / Н.Д. Вершило, Т.А. Вершило, О.Н. Горбунова и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2018. 400 с.

того, что пресекается осуществление страховой деятельности компаниями в нарушение законодательства¹⁴.

Но помимо положительных моментов массовый отзыв лицензий также показал и оборотную сторону медали, зацепив банковский сектор, поскольку в определенных количествах банков так сказать «зависли» депозиты страховых компаний.

Возвращаясь к теме регулирования рынка страховых услуг Банком России, нам думается необходимым коснуться и такой важной его составляющей, как мониторинг деятельности страховых компаний, осуществление которого выступает контролирующей функцией регулятора и регламентируется Указанием Банка России от 14 марта 2018 г. №4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска». В рамках данного Указания предусмотрены функции Банка России по мониторингу деятельности страховщиков, который осуществляется на основе представляемой в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности¹⁵.

По мнению автора, важность осуществления мониторинга посредством постоянной информационной обработки с использованием средств IT-технологий позволит обеспечивать Банку России превентивный надзор за финансовой состоятельностью страховых компаний. Тем самым регулятор в полной мере может поддержать финансовую устойчивость компаний предоставляющие страховые услуги.

Поскольку речь зашла о превентивности надзорного реагирования Банка России стоит привести «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 гг». К первостепенным задачам Банка России, согласно названному документу, относится «повышение оперативности и своевременности надзорного реагирования, обеспечение превентивного характера надзора. Для обеспечения превентивного характера надзора Банк России планирует рассмотреть возможность расширения применения оценки качества корпоративного управления и принятия решений в финансовых организациях в надзорном процессе. Это позволит предупреждать риски путем выявления особенностей корпоративного управления, которые впоследствии могут оказать негативное воздействие на деятельность финансовой организации в целом»¹⁶.

При этом не стоит забывать и о положении страховщика на рынке. Помимо увеличения с 1 января 2020 года минимального базового капитала уставного капитала для действующих

страховых компаний со 120 миллионов рублей до 300 миллионов рублей, а вновь созданным с 31 июля 2019 года, последние несут рыночные, кредитные, ликвидные, операционные риски от своих инвестиций и финансовых операций, риски несоответствия между активами и пассивами. Возложение бремени подобных рисков на страховые компании позволяет в полной мере осуществлять государственный контроль и надзор рынка страховых услуг. Однако, если обратиться к рекомендациям Международной ассоциации органов страхового надзора, то надзорным органам желательно как на национальном, так и на международном уровне «сотрудничать в деле обеспечения эффективности контроля, защиты страхователей и поддержания стабильности финансовых рынков, минимизации рисков негативного распространения от одного сектора или юрисдикции к другим, а также в деле сокращения надзорных недочетов и избегания неоправданного дублирования надзорных методов»¹⁷.

Исследуемый предмет продолжает оставаться актуальным, поскольку рынок страхования, являясь одним из крупнейших источников инвестиционных средств, требует от государства детального правового регулирования мониторинга деятельности страховых компаний¹⁸.

Так как основу осуществления своих функций Банком России составляют повышение уровня качества механизмов защиты прав и законных интересов страхователей, логично, что деятельность регулятора направлена на формирование надежной страховой среды, повышение ответственности страхового бизнеса и доверия потребителя к страховой услуге. В своем исследовании автор приходит к выводу о необходимости внедрения усовершенствованного механизма мониторинга деятельности страховых организаций посредством использования IT-технологий в целях вовлечения субъектов страхового рынка в цифровизацию процессов экономики, а также контроля и надзора со стороны за страховыми организациями в режиме реального времени. Запуск on-line мониторинга облегчит применение мер превентивного надзора к компаниям, которым необходима поддержка финансовой устойчивости, поскольку он предстанет в виде инструмента по предотвращению провалов в деятельности страховых компаний. Тем самым регулятор поспособствует и повышению доверия со стороны потребителя услуги и, привлечению дополнительных денежных средств в экономику страны.

Статья проверена программой «Антиплагиат». Оригинальность 76,18%.

Рецензент: М.М. Прошунин, д.ю.н., профессор, профессор кафедры финансового права.

¹⁴ Ларионов А.В. Роль Банка России в регулировании рисков деятельности страховых компаний // Финансы и кредит. 2018. Т.24. Вып.11 С.679-690

¹⁵ Указание Банка России от 14 марта 2018 г. №4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска» // СПС КонсультантПлюс

¹⁶ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019— 2021 гг // https://cbr.ru/analytics/develop/main_direction_2019_2021/

¹⁷ Основные принципы страхования, стандарты, инструкции и методология оценок. IAIS Международная ассоциация органов страхового надзора // <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/Documents/Основные%20принципы%20страхования%20стандарты%20и%20методология%20оценок%20MACH.pdf>

¹⁸ Imeda A Tsindeliani, Karina T. Anisina, Mariam A. Davydova, Ekaterina G Kostikova, Elena V. Migacheva, Maxim M. Proshunin, Olga I. Lyutova & Elena Y. Pavlova. Transformation of the Legal Legal Mechanism of Taxation Under the Influence of Digitalization: Russian Case Study // 2021 Kluwer Law International BV, The Netherlands, INTERTAX, Volume 49, Issue 5: 435-446

Список литературы:

1. Письмо Банка России от 04.09.2013 N 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора»
2. Определение Верховного Суда РФ от 31.01.2020 N 305-ЭС19-26720 // Документ опубликован не был. СПС КонсультантПлюс
3. Определение Верховного Суда РФ от 20.04.2017 N 305-КГ17-3449 // Документ опубликован не был. СПС КонсультантПлюс
4. Указание Банка России от 14 марта 2018 г. №4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска» // СПС КонсультантПлюс
5. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, И.Е. Волуевич, В.И. Глотов и др.; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». М.: Юстицинформ, 2018. Т. 1. 696 с.
6. Гаврильченко Г.С. Экономика в заложниках у мегабанков // Успехи современной науки. 2016. N 11. Т. 3. С. 47.
7. Давыдова М.А., Садовская Т.Д. О некоторых новациях законодательства в сфере налогового контроля // Проблемы экономики и юридической практики. Т.16. №4. 2020 С.184-189;
8. Давыдова М.А. Внедрение правовых позиций Европейского суда по правам человека в практику Конституционного суда России // Социально-политические науки. 2019. №4. С. 41-44;
9. Банковское право: Учебник для бакалавров» (2-е издание, переработанное и дополненное) (отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева) («Проспект», 2019) // СПС КонсультантПлюс
10. Занин А.С. Центральный банк Российской Федерации как регулятор страхового рынка // Финансовое право. 2017. №11. С. 43-46
11. Ларионов А.В. Роль Банка России в регулировании рисков деятельности страховых компаний // Финансы и кредит. 2018. Т.24. Вып.11 С.679-690
12. Пашков Р., Юденков Ю. Разработка и модификация банковских услуг // Бухгалтерия и банки. 2019. N 7. С. 45 – 51.
13. Прошунин М.М., Матянова Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок: учебное пособие // Под ред. И.А. Цинделиани – М. 2020. – 565 с.
14. Ручкина Г.Ф. Банковская деятельность: некоторые предложения по совершенствованию законодательства // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. N 11. С. 92.
15. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – 3-е изд. – Москва: Проспект, 2016. – 656с. ISBN: 978-5-392-21592-8
16. Налоговое право: учебник / под ред. И.А. Цинделиани. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Проспект, 2019. – 704с.;
17. Финансово-правовое регулирование обязательных платежей, уплачиваемых в федеральный бюджет Российской Федерации: монография / И.А. Цинделиани, А.Д. Селюков, М.М. Прошунин, Е.Г. Костикова, под ред.: И.А. Цинделиани, Рос. гос. ун-т правосудия. — М.: Проспект, 2018.— 288 с. ISBN: 978-5-392-26902-0;
18. Бюджетное право: учебник / Н.Д. Вершило, Т.А. Вершило, О.Н. Горбунова и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2018. 400 с.;

Reference list:

1. Letter of the Bank of Russia dated 04.09.2013 N 172-T «On priority measures in the implementation of banking supervision»
2. Ruling of the Supreme Court of the Russian Federation dated 31.01.2020 N 305-ES19-26720 // The document was not published. SPS ConsultantPlus
3. Definition of the Supreme Court of the Russian Federation of 20.04.2017 N 305-KG17-3449 // The document was not published. SPS ConsultantPlus
4. Instruction of the Bank of Russia No. 4736-U dated March 14, 2018 «On the procedure for Monitoring the Activities of Insurers by the Bank of Russia using Financial Indicators (Coefficients) Characterizing the Financial Position of Insurers and Their Resistance to Internal and External Risk factors» / / SPS ConsultantPlus
5. Financial monitoring: a textbook for undergraduate and graduate studies / A. G. Bratko, I. E. Voluyevich, V. I. Glotov, etc.; edited by Yu. A. Chikhanchin, A. G. Bratko. The series « Bachelor and Master. Academic course». Moscow: Justicinform, 2018. Vol. 1. 696 p.
6. Gavrilenko G. S. The economy is held hostage by megabanks // Successes of modern science. 2016. N 11. Vol. 3. p. 47.
7. Davydova M. A., Sadovskaya T. D. On some innovations of legislation in the field of tax control // Problems of economics and legal practice. vol. 16. No. 4. 2020 p. 184-189;
8. Davydova M. A. Introduction of the legal positions of the European Court of Human Rights into the practice of the Constitutional Court of Russia // Socio-political Sciences. 2019. No. 4. pp. 41-44;
9. Banking law: A textbook for bachelors» (2nd edition, revised and supplemented) (ed. by L. G. Efimov, D. G. Alekseev) («Prospect», 2019) // SPS ConsultantPlus
10. Zanin A. S. The Central Bank of the Russian Federation as a regulator of the insurance market // Financial law. 2017. No. 11. pp. 43-46
11. Larionov A.V. The role of the Bank of Russia in regulating the risks of insurance companies ' activities // Finance and Credit. 2018. Vol. 24. Issue 11 p. 679-690
12. Pashkov R., Yudenkov Yu. Development and modification of banking services // Accounting and banks. 2019. N 7. p. 45-51.
13. Proshunin M. M., Matyanova E. S. The legal regime of banking operations and transactions: a textbook / / Ed. by I. A. Tsindeliani-M. 2020. – 565 p.
14. Ruchkina G. F. Banking activity: some proposals for improving legislation // Laws of Russia: experience, analysis, practice. 2013. N 11. p. 92.
15. Financial law: textbook for bachelors / ed. by I. A. Tsindeliani. – 3rd ed. – Moscow: Prospekt, 2016. – 656с. ISBN: 978-5-392-21592-8
16. Tax law: textbook / ed. by I. A. Tsindeliani. – 3rd ed., ispr. and add. – Moscow: Prospekt, 2019 – 704 p.;
17. Financial and legal regulation of mandatory payments paid to the federal budget of the Russian Federation: monograph / I. A. Tsindeliani, A.D. Selyukov, M. M. Proshunin, E. G. Kostikova, ed.: I. A. Tsindeliani, Russian State University of Justice, Moscow: Prospekt, 2018. – 288 p. ISBN: 978-5-392-26902-0;
18. Budget law: textbook / N. D. Vershilo, T. A. Vershilo, O. N. Gorbunova, etc.; edited by I. A. Tsindeliani. M.: Prospekt, 2018. 400 p.;

19. Imeda A Tsindeliani, Karina T. Anisina, Mariam A. Davydova, Ekaterina G Kostikova, Elena V. Migacheva, Maxim M. Proshunin, Olga I. Lyutova & Elena Y. Pavlova. Transformation of the Legal Legal Machanism of Taxation Under the Influence of Digitalization: Russian Case Study // 2021 Kluwer Law International BV, The Netherlands, INTERTAX, Volume 49, Issue 5: 435-446
20. Imeda A Tsindeliani, Svetlana V Miroshchnik, Inessa V Bit-Shabo, Anatoly D Selyukov, Maxim M Proshunin, Svetlana V Rybakova, Ekaterina G Kostikova, Svetlana S Tropkaya FINANCIAL LAW AS A PUBLIC LAW BRANCH: A FRESH LOOK AT THE SIGNS OF PUBLICITY // Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues Volume 22, Issue 5, 2019 1544-0044-22-5-423;
21. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019— 2021 гг // https://cbr.ru/analytics/develop/main_direction_2019_2021/
22. Основные принципы страхования, стандарты, инструкции и методология оценок. IAIS Международная ассоциация органов страхового надзора // <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/Documents/Основные%20принципы%20страхования%20стандарты%20и%20методология%20оценок%20MACH.pdf>
19. Imeda A Tsindeliani, Karina T. Anisina, Mariam A. Davydova, Ekaterina G Kostikova, Elena V. Migacheva, Maxim M. Proshunin, Olga I. Lyutova & Elena Y. Pavlova. Transformation of the Legal Legal Machanism of Taxation Under the Influence of Digitalization: Russian Case Study // 2021 Kluwer Law International BV, The Netherlands, INTERTAX, Volume 49, Issue 5: 435-446
20. Imeda A Tsindeliani, Svetlana V Miroshchnik, Inessa V Bit-Shabo, Anatoly D Selyukov, Maxim M Proshunin, Svetlana V Rybakova, Ekaterina G Kostikova, Svetlana S Tropkaya FINANCIAL LAW AS A PUBLIC LAW BRANCH: A FRESH LOOK AT THE SIGNS OF PUBLICITY // Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues Volume 22, Issue 5, 2019 1544-0044-22-5-423;
21. The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for the period 2019-2021 // https://cbr.ru/analytics/develop/main_direction_2019_2021/
22. Basic principles of insurance, standards, instructions and methodology of assessments. IAIS International Association of Insurance Supervisory Authorities // <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/finance/Documents/Main%20principes%20insurance%20standards%20i%20metodology%20estimates%20MASN.pdf>

Статья поступила в редакцию 27.05.2021, принята к публикации 17.06.2021
The article was received on 27.05.2021, accepted for publication 17.06.2021

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Давыдова Мариам Александровна, кандидат юридических наук; старший преподаватель кафедры финансового права ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия», г. Москва, Российская Федерация, <http://orcid.org/0000-0003-2605-6697>, e-mail: imariam@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Maryam A. Davydova, Cand. Sci. (Law); senior lecturer of financial law Department, Russian State University of Justice, Moscow, Russian Federation, <http://orcid.org/0000-0003-2605-6697>, e-mail: imariam@mail.ru