

Цифровизация государственного управления в Республике Беларусь и Российской Федерации в современных социально-экономических условиях имеет большой потенциал для улучшения качества и результативности государственных услуг, повышения эффективности работы государственных органов и улучшения взаимодействия граждан с государством. Для успешной цифровизации необходимо обеспечение прозрачности информации, защиты персональных данных, прав граждан, эффективная реализация законодательства.

Также необходимо уделить внимание гармонизации законодательства Республики Беларусь и Российской Федерации в сфере цифровизации государственного управления. Гармонизация является необходимой и важной задачей в условиях белорусско-российской интеграционной модели, позволяющей обеспечить улучшение услуг и процессов государственного управления.

1. Цифровизация публичного управления : учебное пособие / С. Н. Костина, Д. Л. Сиволов, Г. А. Банных, Т. М. Резер, О. Г. Александров ; под общ. ред. С. Н. Костиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 111 с.

2. Законодательное закрепление цифровизации в сфере государственного управления: современное состояние и перспективы развития (Коваленко Е.И.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/pravovaya-informatsiya/pravo-sovremennoy-belarusi-istoki-uroki-dostizheniya-i-perspektivy/2021/zakonodatelnoe-zakreplenie-tsifrovizatsii-v-sfere-gosudarstvennogo-upravleniya-sovremennoe-sostoyani/>. – Дата доступа: 06.11.2023.

3. Беляков, О.В. Источники правового регулирования сотрудничества Беларуси и России в области информационного взаимодействия в контексте формирования интегрированной информационной системы Евразийского экономического союза / О.В. Беляков, А.Л. Дашкевич / ПРАВО И ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ [Электронный ресурс] : электрон. сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф., Новополоцк, 25 нояб. 2022 г. / Полоц. гос. ун-т им. Евфросинии Полоцкой ; редкол.: И. В. Шахновская, П. В. Соловьев. – Новополоцк : Полоц. гос. ун-т им. Евфросинии Полоцкой, 2023. – 1 электрон. опт. диск (CD-R).

## **НАПРАВЛЕНИЯ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ЗА ПОВЕДЕНИЕМ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

*Литовко А.С.,*

*аспирант Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,  
г. Москва, Российская Федерация*

*Научный руководитель – Алексеева Д.Г., д-р юрид. наук, профессор*

Ключевые слова. Банк России; финансовый контроль; банковский надзор; поведенческий надзор; права потребителей финансовых услуг; финансовый уполномоченный; регулирование финансового контроля.

Key words. Bank of Russia; financial control; banking supervision; behavioral supervision; rights of consumers of financial services; financial commissioner; regulation of financial control.

В настоящее время, активно обсуждается тема направлений контрольно-надзорной деятельности Банка России на финансовом рынке, отмечается, что помимо традиционного банковского надзора за кредитными организациями Банк России осуществляет контроль и надзор за финансовым рынком, профессиональными участниками финансового рынка, сформирован надзор за соблюдением прав потребителей и доступностью финансовых услуг, в связи с этим в работе рассмотрены направления контрольно-надзорной деятельности Банка России за поведением субъектов финансового рынка. Цель работы – раскрыть основные задачи и направления контрольно-надзорной деятельности Центрального Банка Российской Федерации.

**Материал и методы.** В рамках исследования анализировались научные публикации в периодических изданиях, посвященные системе и сущности финансового контроля на финансовом рынке, диссертационные исследования ученых в финансово-правовой сфере, а также действующее законодательство Российской Федерации.

**Результаты и их обсуждение.** Сегодня деятельность Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России, мегарегулятор) без его надзорных функций представить трудно. Подчеркивая важность указанного института, А.Г. Гузнов утверждает, что

регулирование и надзор составляет одну из подсистем финансового рынка, направленную на развитие и обеспечение стабильности [1], таким образом, надзорные мероприятия Банка России направлены на упорядочивание многообразия форм поведения его субъектов для обеспечения стабильности финансового рынка.

Рассматривая контрольно-надзорную деятельность Банка России, необходимо сделать оговорку о том, что в науке авторы спорят, можно ли отождествлять контрольные и надзорные мероприятия, но ученые не пришли к единому мнению [2].

Надзорная деятельность в своей сущности предполагает проверку результатов деятельности субъектов финансового рынка на соответствие обязательным требованиям нормативно-правовых актов Банка России.

Под контрольной деятельностью, наиболее часто понимается деятельность специально уполномоченных субъектов с целью выявления и пресечения у подконтрольных субъектов нарушений в их деятельности. Отмечается, что контроль подразумевает большую степень вовлеченности в деятельность подконтрольных субъектов, ввиду того, в рамках контроля контролирующий орган проверяет целесообразность совершенных действий подконтрольных субъектов.

Таким образом, соотношении контроля и надзора в науке представляет дискуссионную тему, однако в рамках деятельности Банка России, мы можем наблюдать смешение указанной деятельности, Банк использует как контрольные мероприятия с высокой степенью вовлеченности в операционную деятельность, так и надзорные мероприятия направленные на проверку законности в деятельности поднадзорных субъектов в этой связи считаем, что в контексте темы статьи мероприятия Банка России можно назвать контрольно-надзорными или считать, что они контроль и надзор синонимы. Более детально в рамках предмета статьи указанную дискуссию раскрыть не представляется возможным.

При буквальном толковании Закона о Банке России можно сделать вывод, что Банк России осуществляет следующие виды надзора – банковский надзор (глава X), надзор в сфере финансовых рынков (глава X.1), надзор за профессиональными участниками финансового рынка (X. 1-1). Анализ указанных глав позволяет прийти к выводу, что указанные виды деятельности являются самостоятельными направлениями надзора за финансовым рынком. Направления регламентируются отдельными актами, в законе прямо установлен перечень поднадзорных субъектов, а также определены самостоятельные предметы контроля и надзора.

В частности, целью банковского надзора является надзор за кредитными организациями, банковскими группами и холдингами на предмет их соответствия требованиям банковского законодательства и обязательных нормативов достаточности капитала кредитных организаций, указанный надзор осуществляется специальными методами в строгих пределах, что позволяет сказать о его относительной самостоятельности. Вместе с тем, Банк России не вмешивается в операционную деятельность кредитных организаций, поэтому при буквальном толковании, можно сделать вывод, что указанный надзор, в сущности, выражается в традиционной форме и направлен на проверку результата, а не текущей деятельности. Банковский надзор является наиболее значимым для финансовой системы ввиду системообразующей роли финансовых организаций и того объема денежных средств, приходящихся на банковскую систему в отличии от других институтов.

Вместе с тем, нельзя нивелировать значение иных субъектов финансового рынка, ввиду того, что в современном мире невозможно функционирование финансовой системы без более сложных связей между другими участниками финансового рынка (депозитари, брокеры, регистраторы, ломбарды и т.д.), что обуславливает существование надзора в сфере финансовых рынков и профессиональных участников.

В указанном направлении надзора субъекты отличаются от банковского, однако методы контроля и надзора схожи. Это объясняется тем, что указанная поднадзорная деятельность характеризуется высокой степенью регуляции, поэтому операции в указанной сфере можно характеризовать большим объемом и типичностью операций участников поднадзорных отношений.

На примере указанных надзорных направлений можно также отметить, что надзорные компетенции разделены между отдельными структурными подразделениями банка.

Указанное подтверждает, что надзор Банка России за кредитными организациями и надзор на финансовом рынке представляют собой самостоятельные направления надзорной деятельности Банка России.

Дополнительно в результате анализа действующего законодательства и мнений ученых установлено, что существуют меры и акты Банка России, которые невозможно отнести к одному из перечисленных направлений ввиду того, что основное внимание в надзорных мероприятиях обращено на физическое лицо или как указывает Банк России - потребителя финансовых услуг, который активно может взаимодействовать со всеми участниками финансового рынка.

Взаимодействие с потребителями финансовых услуг не поглощается полностью предметом банковского надзора или надзора на финансовом рынке, однако ученые признают необходимость защиты слабой стороны в финансово-правовых отношениях [4].

Таким образом, можно констатировать, что взаимоотношения с потребителями финансовых услуг сформировались в отдельный предмет надзора Банка России. Надзор осуществляется реактивными и преактивными методами, предметом надзора выступает соответствие поведения профессиональных субъектов требованиям нормативных актов в части их добросовестного соблюдения и реализации прав профессионального участника.

В Банке России сформировано отдельное структурное подразделение в ведении которого входит защита прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. Однако, нормативное регулирование указанного направления отсутствует, этот вопрос является актуальной и дискуссионной темой.

Вместе с тем, Чистюхин В.В. также отмечает, что финансовый рынок – это особая сфера экономических отношений, которые складываются между государством, финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг [5] это подтверждает то, что ввиду многообразия форм поведения потребителя финансовых услуг, высокой социальной значимости вовлеченности физических лиц в пользование финансовыми услугами и финансовыми инструментами Банком России сформированы предпосылки для осуществления нового направления надзора - надзора за соблюдением прав потребителей финансовых услуг и доступности финансовых услуг – поведенческого надзора.

**Заключение.** Анализируя модель регуляторных действий Банка России, можно сделать вывод, что надзор реализуется в 3 направлениях, указанных в законе и в направлении защиты прав потребителей финансовых услуг, другими словами регулятор реализует модель надзора отдельно за устойчивостью финансовых организаций и стабильностью финансового рынка и отдельно за соблюдением прав потребителей и доступностью финансовых услуг. Однако при том, что поведенческий надзор признается и мегарегулятором [6] и многими учеными, практиками, его правовое оформление не завершено.

1. Гузнов, А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М: Юрайт, 2017. – 438 с.

2. Погорелова, К. Ю. Правовое положение Центрального Банка России как органа контроля и надзора / К. Ю. Погорелова // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей XXVII Международной научно-практической конференции, Пенза, 10.12. 2020 года. – Пенза: «Наука и Просвещение», 2020. – С. 282-285.

3. Воробьев, Н. Ф. Понятие и правовая сущность государственного контроля / Н.Ф. Воробьев // Правовое государство: теория и практика. – 2018. – № 4 (54).

4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 128 с.

5. Чистюхин, В.В. Правовое регулирование финансового контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций в Российской Федерации: дис. канд. юрид. наук. – М.: МГЮА, 2017. – 251 с.

6. Литовко, А.С. Понятие и сущность поведенческого надзора Центрального Банка Российской Федерации / А.С. Литовко // Юридические исследования. – 2023. – № 2. – С. 25-35.