

М. М. Мурсалов,  
к. э. н., старший преподаватель кафедры "Регулирование экономики",  
Азербайджанский Государственный Экономический Университет (UNEC), г. Баку, Азербайджан  
ORCID ID: 0000-0003-4174-8093

DOI: 10.32702/2306-6792.2021.5—6.93

## О ПОНЯТИЙНО-КАТЕГОРИАЛЬНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

М. Mursalov,  
PhD in Economics, Senior Lecturer of the Department of Economic Regulation,  
Azerbaijan State University of Economics (UNEC)  
**ABOUT THE CONCEPT-CATEGORIAL COMPONENT REGULATION OF BANKING**

М. М. Мурсалов,  
к. е. н., старший викладач кафедри "Регулювання економіки",  
Азербайджанський Державний Економічний Університет (UNEC), м. Баку, Азербайджан

### ПРО ПОНЯТИЙНО-КАТЕГОРИАЛЬНУ СКЛАДОВУ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

В статье рассматривается сущность банковского регулирования, банковского надзора и банковского контроля в современных условиях. В обосновании указанных понятий с использованием методов теоретического обобщения состоит цель статьи. Раскрывается степень изученности понятийного аппарата исследуемых объектов, анализируются имеющиеся в экономической литературе их определения, что дало возможность автору сформулировать свою позицию относительно содержания каждой дефиниции. Сделана попытка предварительно выяснить сущность и взаимосвязь базовых понятий — "регулирование", "надзор" и "контроль", для чего проведен мониторинг современной научной литературы. Указано на их широкую проработанность в административном и финансовом праве. Систематизированное изучение существующих взглядов и терминологии позволило выявить основные подходы к определению таких понятий, как "регулирование банковской деятельности" и "банковский надзор и контроль", провести их четкое разграничение. Автор обобщает существующие определения понятия "регулирование банковской деятельности" и обосновывает правомерность его трактовки как системы мер центрального банка и / или иного регулирующего государственного органа, направленных на обеспечение стабильного и безопасного функционирования банковской системы в целом и каждого банка в отдельности, в частности, в интересах общества. Теоретический анализ показывает, что понятие "банковское регулирование" шире и включает понятие "банковский надзор". Делается вывод о неправомерности отождествления этих двух понятий, их взаимодополняемости и иерархической связи. Для более точного определения понятия "банковское регулирование" автор обращается к мнению ученых по этому поводу. Важное место отводится его определениям, представленным в действующем законодательстве ряда стран СНГ с наиболее развитой банковской системой. Обобщение изложенных положений о сущности банковского надзора дает возможность уточнить данное определение, под которым понимается деятельность уполномоченного надзорного органа (центрального банка и/или других государственных органов) в рамках общегосударственного мониторинга национальной экономики с целью текущего наблюдения за соответствием действующему законодательству осуществляемых банковских операций и при необходимости применения мер воздействия на них.

The article examines the essence of banking regulation, banking supervision and banking control in modern conditions. The purpose of the article is to substantiate these concepts using the methods of theoretical generalization. The degree of study of the conceptual apparatus of the objects under study is revealed, their definitions available in the economic literature are analyzed, which made it possible for the author to formulate his position regarding the content of each definition. An attempt has been made to preliminarily clarify the essence and relationship of the basic concepts — "regulation", "supervision" and "control", for which the monitoring of modern scientific literature has been carried out. It is indicated that they are extensively developed in administrative and financial law. The systematic study of current theory and terminology allowed to identify the main approaches to the definition of concepts such as "regulation of bank activity" and "banking supervision", to clearly distinguish them. The author summarizes the existing definitions of the

concept of "regulation of banking activities" and justifies the legitimacy of his interpretation as a system of measures of the central bank and / or another regulatory state body aimed at ensuring the stable and safe functioning of the banking system as a whole and of each bank separately, in particular, in the interests society. The theoretical analysis shows that the notion of "banking regulation" is broader and includes the notion of "banking supervision". A conclusion is drawn about the illegitimacy of the identification of these two concepts, their complementarity and hierarchical connection. For a more precise definition of the concept of "banking regulation", the author appeals to the opinion of scientists on this matter. An important place is given to its definitions presented in the current legislation of a number of CIS countries with the most developed banking system. A generalization of the stated provisions on the essence of banking supervision makes it possible to clarify this definition, which is understood as the activities of the authorized supervisory body (central bank and / or other state bodies) within the framework of nationwide monitoring of the national economy in order to monitor the compliance of banking operations with current legislation and, if necessary application of measures of influence on them.

У статті розглядається сутність банківського регулювання, банківського нагляду та банківського контролю в сучасних умовах. В обґрунтуванні зазначених понять з використанням методів теоретичного узагальнення полягає мета статті. Розкривається ступінь вивченості понятійного апарату досліджуваних об'єктів, аналізуються наявні в економічній літературі їх визначення, що дало можливість автору сформулювати свою позицію щодо змісту кожної дефініції. Зроблено спробу попередньо з'ясувати сутність і взаємозв'язок базових понять — "регулювання", "нагляд" і "контроль", для чого проведено моніторинг сучасної наукової літератури. Зазначено на їх широкий рівень опрацювання в адміністративному та фінансовому праві. Систематизоване вивчення існуючих поглядів і термінології дозволило виявити основні підходи до визначення таких понять, як "регулювання банківської діяльності" та "банківський нагляд і контроль", провести їх чітке розмежування. Автор узагальнює існуючу визначення поняття "регулювання банківської діяльності" та обґрутовує правомірність його трактування як системи заходів центрального банку та / або іншого регулюючого державного органу, спрямованих на забезпечення стабільного та безпечно функціонування банківської системи загалом і кожного банку окремо, зокрема, в інтересах суспільства. Теоретичний аналіз показує, що поняття "банківське регулювання" ширше і включає поняття "банківський нагляд". Робиться висновок про неправомірність ототожнення цих двох понять, їх взаємодоповнююності і ієархічної зв'язку. Для більш точного визначення поняття "банківське регулювання" автор звертається до думки вчених з цього приводу. Важливе місце відводиться його визначень, представлених у чинному законодавстві ряду країн СНД з найбільш розвиненою банківською системою. Узагальнення викладених положень про сутність банківського нагляду дає можливість уточнити дане визначення, під яким розуміється діяльність уповноваженого наглядового органу (центрального банку і / або інших державних органів) у рамках загальнодержавного моніторингу національної економіки з метою поточного спостереження за відповідністю чинному законодавству здійснюваних банківських операцій і при необхідності застосування заходів впливу на них.

**Ключевые слова:** банковская система, регулирование банковской деятельности, банковский надзор, центральный банк.

**Key words:** banking system, regulation of banking, banking supervision, the central bank.

**Ключові слова:** банківська система, регулювання банківської діяльності, банківський нагляд, центральний банк.

## ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Формированию эффективно функционирующему механизма регулирования банковской системы в определенной степени препятствует отсутствие единого категориального аппарата понимания сущности основных понятий в банковской сфере, в том числе имеющаяся несогласованность в трактовке и сопоставимости таких дефиниций как "регулирование", "регулирование банковской деятельности" и "банковский надзор и контроль".

Важным аспектом практического осуществления банковского регулирования является

определение сущности и порядка применения понятия "банковское регулирование". Анализ действующего законодательства, отечественной и зарубежной экономической и юридической литературы, посвященной названной проблеме, свидетельствует, что среди исследователей нет единого мнения относительно понимания сущности данного понятия. С понятием "банковское регулирование" тесно связано понятие "банковский надзор и контроль". Часто эти понятия неправомерно идентифицируются. Следует заметить, что окончательное определение сущности того или иного понятия, кате-

тории, метода не является самоцелью, но помогает более глубокому пониманию процессов, которые они опосредствуют, а значит, и выявлению механизмов, способствующих более эффективному их использованию в интересах развития экономики.

### **АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ**

Несмотря на достаточно высокую актуальность, вопросам понятийного аппарата банковского регулирования изучены недостаточно полно. Теоретико-методологические вопросы банковского регулирования и надзора рассматривались в работах учёных-экономистов постсоветских стран — Г. Азаренковой, В. Андрианова, О. Барановского, Н. Валенцевой, Т. Васильевой, С. Вахрушева, С. Дубовой, В. Коваленко, Л. Красавиной, Ю. Кропина, А. Лобанова, С. Моисеева, О. Лаврушина, В.В. Масленникова, В. Мехрякова, С. Моисеева, А. Мурычева, Л. Примостки, А. Симановского, В. Усоскина, Г. Хандруева, Г. Щербаковой и др. Среди зарубежных экономистов различные аспекты, связанные с категориальными компонентами регулирования банковской деятельности, освещались в фундаментальных публикациях Дж.Р. Барта, Ч. Годхарта, М. Грюсена, Р. Дейла, Х. Дерига, Э. Джонс, М. Драги, Д. Левелин, Р. Левайн, Ф. Мишкина, Р. Мюррей, Дж. Норттона, П. Роуда, Д. Сингха, Дж. Синки. При изучении особенностей дефиниций, сопряженных с понятием "банковское регулирование", автором также были использованы научные работы азербайджанских ученых и специалистов в области банковского дела и финансово-кредитных отношений — А. Бабаева, Д. Гаджиева, А. Гасanova, В. Зейналова, З. Ибрагимова, Э. Исмайлова, А. Керимова, З. Мамедова, Ф. Муршудли, Э. Рустамова и др. Высоко оценивая вклад ученых в изучение теоретических основ регулирования банковской деятельности, необходимо заметить, что в современных условиях указанные проблемы требуют дальнейших исследований.

### **ЦЕЛЬ СТАТЬИ**

Цель статьи состоит в обосновании составляющих понятия "регулирование банковской деятельности" с использованием методов теоретического обобщения.

### **ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ ИССЛЕДОВАНИЯ**

Ученые и специалисты, оперируя понятиями "банковское регулирование" и "банковский надзор и контроль", высказывают свои точки

зрения о сущности упомянутых выше понятий, которые существенно разнятся. Одни используют их как взаимозаменяемые (тождественные) понятия, вторые определяют их подчиненность или дополнительность (смещают акценты в пользу того или иного понятия), а третьи склонны к мнению, что они являются двумя самостоятельными понятиями, но находятся во взаимосвязи.

Представители западного научного мира, в основном, не различают этих понятий, объединяя их под единым термином "банковский надзор". Об этом свидетельствует и название основного международного органа в сфере банковского сотрудничества — Базельский комитет по банковскому надзору. Употребляется и термин "банковское регулирование", который определяется как государственное вмешательство в банковский сектор.

Безусловно, прежде чем определить понятия "банковское регулирование" и "банковский надзор и контроль", целесообразно сначала выяснить сущность и взаимосвязь таких базовых понятий как "регулирование", "надзор" и "контроль" (табл. 1). Исследование вопроса их дифференциации в банковском аспекте представляется небезосновательным в силу давно существующей научной дискуссии относительно соотношения указанных понятий. При этом их взаимосвязь и взаимообусловленность являются предметом изучения специалистов не только в области экономики и права, но и иных областей современной науки, между которыми до сих пор не выработано единой позиции в вопросе содержания данных дефиниций.

Исходя из вышеприведенной таблицы, нами сделаны следующие выводы, которые целесообразно учитывать при формировании авторского подхода к определению понятия "регулирование банковской деятельности":

— Регулирование является функцией управления в целом и, соответственно, составной частью ее функциональной подсистемы. Его цели и задачи детерминируются нормативностью, то есть определяются целями и задачами управления в целом, установленными целевой подсистемой управления (планами, нормами, лимитами и нормативами). Помимо этого, оно предусматривает разработкуправленческих воздействий, направленных на устранение отклонений фактических параметров объекта управления от целевых.

— Наиболее развернутым является то определение понятия "контроль", согласно которому он представляет собой составную часть управления экономическими объектами и про-

**Таблиця 1. Соотношеніе понятий "регулирование", "контроль" и "надзор" в современной экономико-правовой литературе**

<b>Регулирование</b>	
В.И. Даль	Процесс установления чего-то в порядке
С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова; Л.П. Крысин	Направление развития, движения чего-нибудь с целью привести в порядок, в систему
Словарь иностранных слов (1979); Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева	Подчинение определенному порядку, правилу, упорядочивание, установление правильного, необходимого для работы взаимодействия частей механизма, воздействие на что-либо для получения нужных показателей, нужной степени чего-либо
Словник іншомовних слів. Тлумачення, словотворення та слововживання (2005)	Упорядочения чего-либо, подчиняя это соответствующим правилам, определенной системе
Словник синонімів української мови: в 2-х т. Т. 2. (1999)	Создание условий для нормальной деятельности, функционирования чего-либо
В.Р. Веснин	Деятельность по поддержанию в динамической системе управления производством заданных параметров
О.Е. Кузьмин, О.Г. Мельник	Вид управленической деятельности, направленный на устранение недостатков, сбоев, недочетов и т.п. в управляемой системе путем разработки и внедрения управляющей системой соответствующих мероприятий.
И. Михасюк, А. Мельник, М. Крупка	Государственные правила и законы, предназначенные для контроля за поведением фирм, предприятий и других субъектов экономики
<b>Контроль</b>	
В.И. Даль	Учет, проверка счетов, отчетности; контролировать что-то, кого-то; проверять, быть проверенным
С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова; Словарь иностранных слов (1979); Л.П. Крысин	Проверка, а также постоянное наблюдение в целях проверки или надзора
Словарь иностранных слов (1985)	Проверка исполнения законов, решений, планов и т.д.
Словник іншомовних слів	Проверка или наблюдение с целью проверки, учет деятельности кого-, чего-либо
А.Б. Борисов	Система наблюдения и проверки процесса функционирования подконтрольного объекта, выявление результатов управленческих воздействий на такой объект
Новый толковый словарь украинского языка	Проверка соответствия контролируемого объекта установленным требованиям; проверка, учет деятельности кого-то, чего-нибудь, надзор за кем-то, чем-то
А.П. Алехин, А.А. Кармолицкий, Ю.М. Козлов	Наблюдение за функционированием соответствующего подконтрольного объекта; установление соответствия фактической деятельности правовым предписаниям и задачам
Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева; Финансово-кредитный энциклопедический словарь	Составная часть управления экономическими объектами и процессами, заключающаяся в наблюдении за объектом с целью проверки соответствия наблюдавшего состояния объекта желаемому и необходимому состоянию, предусмотренному законами, положениями, инструкциями, другими нормативными актами, а также программами, планами, договорами, проектами, соглашениями
Административное право	Система наблюдения и проверок процесса функционирования объекта с целью устранения отклонений от заданных параметров
Юридична енциклопедія	Наблюдение и проверка соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям - законам, планам, нормам, стандартам, правилам, приказам
В. Аверьянов	Осуществляется государственными органами над подчиненными субъектами
<b>Надзор</b>	
Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева	Разновидность контроля, в котором преобладают наблюдательные функции
С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова	Наблюдение с целью присмотра, проверки
Новый толковый словарь украинского языка	Бдеть, следить за кем-то, чем-нибудь для контроля, обеспечения порядка и т.д.
Большой юридический словарь	Осуществляемый контроль
Административное право	Постоянное, систематическое наблюдение государственными органами за деятельностью неподчиненных им органов и лиц с целью выявления нарушений закона
В. Аверьянов	Особый вид контроля, к особенностям которого относится то, что надзор осуществляется государственными органами над объектами, которые им организационно не подчинены, тогда как контроль касается подчиненных субъектов
Юридическая энциклопедия	Вид государственного контроля по обеспечению законности, соблюдения специальных норм, выполнения общеобязательных правил, содержащихся в законах и подзаконных актах

цессами, заключающуюся в наблюдении за объектом с целью проверки соответствия наблюдавшего состояния объекта желаемому и необходимому состоянию, предусмотренному законами, положениями, инструкциями, другими нормативными актами, а также программами, планами, договорами, проектами, соглашениями.

— Особенность дефиниции "надзор" заключается в том, что оно рассматривается только вместе с направлением, сферой деятельности, которая будет объектом надзора (например, авторский, административный, банковский, государственный, пожарный, прокурорский, санитарный, технический и т.д. надзор).

Как следует из проведенного терминологического анализа, между понятиями "регулирование", "надзор" и "контроль" есть существенная разница. Однако, по нашему мнению, если регулирование четко отличается от надзора и контроля, имея в качестве обязательной составляющей вполне определенную цель приведения отношений в систему и выделяя только те устойчивые связи между предметами и явлениями, которые с неизбежной необходимости обеспечат нужный результат [1, с. 9—52; 2, с. 444—445], то разграничение понятий "надзор" и "контроль" требует более детальной проработки. Необходимо уяснить, что эти понятия также различаются по ряду признаков, что доказано, прежде всего, теорией административного права.

На наш взгляд, на данный момент исследуемые термины наиболее проработаны в административном и финансовом праве. Главное отличие, на которое указывают юристы, заключается в том, что под контролем понимают отношения подчиненности между объектом контроля и контролирующим органом. В свою очередь, надзор, напротив, не предполагает отношений подчиненности между ними. Исходя из этого, становится очевидным, что в сфере банковской деятельности можно говорить, в первую очередь, о банковском надзоре, а не о банковском контроле, поскольку центральный банк страны, как орган банковского регулирования и надзора, за нарушение специального банковского законодательства принимает меры воздействия к организационно неподчиненным ему банковским учреждениям.

Как показывает анализ современной научной литературы, ученые высказывают разные точки зрения относительно сущности понятий понятия "банковское регулирование" и "банковский надзор". Одни считают их тождественными, другие — самостоятельными, но взаимо-

связанными, а третьи отмечают подчиненность этих понятий.

В.П. Поляков представляет понятие банковского регулирования в обобщающем виде и определяет его как систему мероприятий, с помощью которых государство через центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банковской системы [17, с. 139].

Существует и такая точка зрения, что обобщающим понятием является банковский надзор, включающий сферу регулирования и контроля за деятельностью, прежде всего, со стороны центрального банка [7, с. 272]. Некоторые ученые считают обобщающим понятием банковский контроль, состоящий из издания нормативно-правовых актов, процесса наблюдения за деятельностью банков и административно-волового влияния на них [10, с. 37—38; 12, с. 52—61; 25, с. 18—30].

Л. Рыкова отождествляет банковский надзор и государственное пруденциальное регулирование а также считает, что введение банковского надзора, по сути, означает вмешательство государства в деятельность банков [20, с. 56, 58]. Данная позиция, с нашей точки зрения, вызывает сомнение.

Проведенный теоретический анализ свидетельствует о том, что понятие "банковское регулирование" шире и включает в себя такое понятие, как "банковский надзор". Поэтому эти два понятия не следует отождествлять — они являются взаимодополняющими и иерархически связанными.

Для более точного определения понятий "банковское регулирование", "банковский контроль" и "банковский надзор" рассмотрим мнения ученых, которые различают эти понятия, и их дефиниции, представленные в действующем законодательстве ряда стран СНГ с наиболее развитой банковской системой.

Ни один экономический или юридический термин не может быть полностью исследован и охарактеризован без анализа нормативно-правовой базы банковского регулирования, ведь она является основной сферой его использования. Именно поэтому следует рассмотреть примеры трактовки данного термина, способы его фиксации, контекст, в котором он употребляется в законодательстве. Так, в законах о национальном (центральном) банке в России, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Узбекистане, Молдове регулирование банковской деятельности, хотя и рассматривается в качестве одной из его основных задач, однако определение данного понятия не раскрывается. Лишь

в Україні поняття банковського регулювання формулюється як "одна із функцій Національного банку України (НБУ), яка заключається в створенні системи норм, регулюючих діяльність банків та визначаючих загальні принципи банковської діяльності, порядок реалізації банковського надзору та відповідальність за порушення банковського законодавства" [9, с. 8; 15].

В цілому підхід учених відповідає авторському розумінню до визначення об'єктного поля регулювання банковської системи, оскільки іми виділяються регулюванням державою макроекономіческих процесів, пов'язаних з фінансово-кредитними відносинами (фінансово-кредитне регулювання) та регулюванням окремих елементів банковської системи. За нашим розумінням, цей підхід є базовим для формування науково-методичного обґрунтування регулювання банковської системи, але на макроуровні його слід розширити за рахунок включення такого рівня регулювання, як регулювання державою макроекономіческих процесів, пов'язаних з забезпеченням стабільності фінансових ринків (макропруденціального регулювання).

Аналіз різних поглядів учених дозволяє нам уточнити поняття "банковське регулювання". За нашім розумінням, це — система мероприятий центрального банку та/або іншого регулятивного державного органа, спрямованих на забезпечення стабільного та безпекового функціонування банковської системи в цілому та кожного банку, в частності, в інтересах суспільства.

Подібно ж вищеизложенному матеріалу, в розумінні понять "регулювання" та "регулювання банковської діяльності" нами зроблені наступні висновки:

— Регулювання банковської діяльності — одна із функцій державного управління, яка реалізується державою через уповноважені органи (в основному, через ЦБ).

— Регулювання банковської діяльності реалізується на макроуровні — через регулювання процесів, пов'язаних з фінансово-кредитними відносинами (фінансово-кредитне регулювання) та забезпеченням стабільності фінансових ринків (макропруденціального регулювання); на мікроуровні — через регулювання окремих елементів банковської системи без непосредственного втручання в їх операційну діяльність.

— Цілі та завдання регулювання банковської діяльності визначаються нормативністю путем створення та постійної актуалізації відповідної нормативно-правової бази.

— Регулювання банковської діяльності передбачає контроль за функціонуванням об'єктів в згідності з рівнями регулювання, т.ч. за виконанням правових норм, регламентуючих відносини між ними, та розробку управлінських засобів, спрямованих на устріння відхилень фактических параметрів об'єкта управління від цільових.

Как уже отмечалось выше, существуют различные точки зрения относительно понятия "банковский контроль". Анализ его дефиниций показал, что они сводятся к трем основным подходам его понимания:

— Отнесение банковского контроля к одному из видов финансового контроля. Сторонниками такого подхода являются В.Т. Батычко, А.Ю. Викулин, Л.Г. Вострикова, Е.Ю. Грачева, Н.Г. Лиходаева, В.А. Мальцев, Л.А. Савченко, Г.П. Толстопятенко, Г.А. Тосунян, Н.И. Химичева и др. В то же время в действующих законодательных актах прямо не указывается на принадлежность банковского контроля к финансовому, что, безусловно, является основанием для отрицания мысли о том, что банковский контроль является видом финансового. Вместе с тем, необходимо отметить, что цель у них одинаковая — обеспечение законности, финансовой дисциплины и эффективности формирования и расходования средств.

— Отождествление банковского контроля и банковского надзора. В поддержку данного подхода также существует немало мнений. Среди сторонников этого подхода можно назвать А.Ф. Курбатова, С.В. Лукошкина, Г.П. Толстопятенко и др. Они рассматривают надзор и контроль как одно целое, устанавливая, что надзор — это контроль (или наоборот).

— Рассмотрение банковского контроля как самостоятельного понятия, отличного от категории "банковский надзор". Данной позиции придерживаются, в частности, А.К. Бекряшев, И.П. Белозеров, Я.А. Гейвандов, Ж. Матук, А.М. Олейник, В.В. Пасечник и др. Её приверженцы разделяют два понятия — "банковский контроль" и "банковский надзор" — в две отдельные дефиниции, которые, в свою очередь, имеют свои дифференцированные направления (виды).

Суммируя вышеизложенное, можно определить, что банковский контроль происходит

от финансового. Развитие банковской деятельности страны, в частности, и развитие государства в целом дает нам основания утверждать, что банковский контроль вполне заслуживает свое существование в качестве отдельной, самостоятельной категории. На основе анализа различных взглядов ученых и специалистов, а также нормативно-правовой базы, сформулируем собственное определение банковского контроля как процесса, заключающегося в проверке и наблюдении, которые осуществляются контролирующими (компетентными) органами для обеспечения стабильности денежного обращения, финансово-хозяйственной деятельности банка, соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов банка первого уровня.

Проведенное нами исследование сущности банковского надзора свидетельствует о многообразии содержания, которое вкладывают в это понятие различные авторы. Рассмотрим некоторые характерные подходы к пониманию понятия "банковский надзор".

Так, одни ученые считают, что банковский надзор — это сфера регулирования и контроля за деятельностью со стороны, прежде всего, Центрального банка страны [7, с. 272]. По мнению других, банковский надзор означает контроль за деятельностью банков со стороны центрального банка [4, с. 41]. Вместе с тем, по нашему мнению, в вышеприведенных трактовках не раскрывается сущность данного понятия.

Г.П. Фетисов рассматривает банковский надзор как разновидность государственного (банковского) регулирования, осуществляемого надзорными органами с помощью специфических процедур, технологий и инструментов [21, с. 366]. Считаем, что банковский надзор не является разновидностью государственного регулирования. Данные понятия являются самостоятельными и взаимодополняющими, которые не могут существовать друг без друга.

Банковский надзор исследован в монографии Т.Э. Рождественской и А.Г. Гузнова, по мнению которой "банковский надзор представляет собой вид публичноправовой деятельности, осуществляемой 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 кредиторов" [18, с. 119].

А.Г. Братко и А.В. Шестаков дают следующее определение банковского надзора: "Банковский надзор — это наблюдение центрального банка за выполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности" [6, с. 274; 23, с. 118]. На наш взгляд, банковский надзор не ограничивается лишь указанными функциями, и данное определение значительно сужает его сферу.

Никитина Т.В. под банковским надзором понимает комплекс мер по обеспечению соблюдения режима законности в деятельности банков. По её мнению, необходимость регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп вытекает из их общественно-полезного назначения, прямого отношения к удовлетворению потребности общества в деньгах, тесного переплетения работы с интересами общества [14, с. 37].

Банковский надзор, по мнению Е.В. Борисовой, — это "вид государственного финансового контроля, осуществляемого Банком России в ходе обеспечения соблюдения кредитными организациями, банковскими группами и холдингами банковского законодательства для реализации соответствующих целей и задач Банка России" [5, с. 14].

Несколько расширенную трактовку сущности банковского надзора предлагает Ю.Е. Холодная, считающая, что "банковский надзор — это наблюдение за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов НБУ и экономических нормативов в целях безопасности и финансовой стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов" [22, с. 66]. Аналогичное определение дают В.А. Романишин и Ю.М. Уманцев, которые рассматривают банковский надзор как целостный и непрерывный мониторинг за деятельностью банков с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных банков и банковской системы в целом [19, с. 255]. Эти трактовки исследуемого понятия более широкие, однако и они не отражают в полной мере его сущности. Однако следует подчеркнуть, что данное определение в отличие от предыдущих содержит положения системного характера.

Существуют и другие дефиниции банковского надзора. Так, по мнению О.М. Острогской, он "заключается главным образом в контроле за соблюдением кредитными организациями требований закона и установленных Бан-

ком России нормативов" [16, с. 54]. Т.П. Гудзь определяет банковский надзор как систему контроля и активных упорядоченных действий НБУ, направленных на обеспечение соблюдения банками и другими лицами, в отношении которых НБУ осуществляет надзорную деятельность, законодательства Украины и установленных нормативов, в целях обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка [9, с. 8]. А. Гасанов под банковским надзором имеет в виду "осуществляемый в сопроводительном или вспомогательном порядке процесс наблюдения и контроля за соблюдением банками любых нормативных положений, устанавливаемых применительно к конкретным видам деятельности, либо более общих стандартов осмотрительного и надлежащего поведения на любом конкретном рынке" [8, с. 171].

В немецком словаре по финансово-биржевым вопросам "Finanz— und Borsenlexikon" представлено следующее определение банковского надзора: это — процесс предоставления разрешений на вступление в рынок (лицензирование) и мониторинг текущей деловой активности банков с целью защиты требований вкладчиков к банкам и обеспечения функционирования сферы кредитования и валютной политики [26, с. 93–94]. В американском словаре "The New Palgrave Dictionary of Money & Finance" указывается, что банковский надзор занимается банковской безопасностью и защитой вкладчиков и охватывает регулятивный (пруденциальный) и мониторинговый комплекс, направленный на обеспечение финансового "здравья" и безопасности банков [27, с. 156–158].

Интересное определение банковского надзора на современном этапе дают ученые Л.В. Конопатский и К.Е. Раевский, определяя надзор как регулятивную систему экономических и правовых мер, осуществляемых органами государственной власти (или их уполномоченным представителем, как правило, центральным банком) для обеспечения стабильности, безопасности и эффективности банковского сектора с целью ограничения рисков банковской деятельности, а также создания резервов, достаточных для компенсации вкладчикам возможных потерь [11, с. 11].

Собственную трактовку банковского надзора предлагает и Н.Г. Лиходаева, подразумевая под этим понятием "деятельность уполномоченного на то органа Банка России, осуществляющего регулирующие и надзорные функции, закрепленные законодательством Российской Федерации, и наделенного подведом-

ственными полномочиями по постоянному целевому наблюдению за соблюдением и исполнением поднадзорными субъектами требований законодательства Российской Федерации в области осуществления Банком России регулирующих, контрольных и надзорных функций, в том числе за совершенствованием методов и способов банковского надзора, некоторых функций Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля, иных функций, возложенных законодательством" [13, с. 10].

Заслуживает внимания определение данного понятия в энциклопедии банковского дела, а именно: банковский надзор — это особый вид ведомственного контроля, система мониторинга и активных упорядоченных действий, осуществляемых государством (в лице центрального банка или уполномоченных надзорных органов) с целью обеспечения соблюдения коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями законодательства и обязательных экономических нормативов [24, с. 68].

Считаем, что наиболее содержательное толкование сущности банковского надзора дано в "Банковской энциклопедии", где банковский надзор определяется как система мер по контролю и активных упорядоченных действий центрального банка, направленных на обеспечение соблюдения банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями в процессе их деятельности законодательства и установление нормативов с целью достижения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков [3, с. 57].

Таким образом, обобщение изложенных положений о сущности банковского надзора дает возможность уточнить данное определение. Итак, считаем, что банковский надзор — это деятельность уполномоченного надзорного органа (центрального банка и/или других государственных органов) в рамках общегосударственного мониторинга национальной экономики с целью текущего наблюдения за соответствием действующему законодательству операций, осуществляемых банками с момента их основания, и при необходимости применения мер воздействия на них.

## ВЫВОДЫ

В результате проведенного исследования сформулированы следующие выводы:

1. Понятие "надзор" рассматривается только вместе с направлением, сферой деятельнос-

ти, которая будет объектом надзора (например, авторский, административный, банковский, государственный, пожарный, прокурорский, санитарный, технический и т.д. надзор).

2. Являясь функцией управления, регулирование является её составной частью. Его цели и задачи определяются в целом целями и задачами данной функции на устранение отклонений фактических параметров объекта управления от целевых значений.

3. Банковский контроль рассматривается нами как процесс, заключающийся в проверке и наблюдении, которые осуществляются компетентными органами для обеспечения стабильности денежного обращения, финансово-хозяйственной деятельности банка, соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов банка первого уровня.

#### Література:

1. Абрамова А.А. Эффективность механизма правового регулирования: монография / А.А. Абрамова. — Барнаул: Изд. Алтайского университета, 2005.
2. Алексеев С.С. Механизм правового регулирования // Право — Азбука. Теория. Философия. Опыт комплексного исследования / С.С. Алексеева. — Москва: Издательство "Статут", 1999.
3. Арбузов С.Г., Колобов Ю.В., Міщенко В.І., Науменкова С.В. Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. — Київ: Центр наукових досліджень Національного банку України, Знання, 2011.
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. 3-е изд. / А.Б. Борисова. — Москва: Книжный мир, 2010.
5. Борисова Е.В. Консолидированный банковский надзор в системе финансового права. Автореф. дис.... канд. юрид. наук / Е.В. Борисова. — Москва: Российский государственный университет правосудия, 2015, 24 с. (14 с.)
6. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: монография / А.Г. Братко. — Москва: Спартак, 2001.
7. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник / Галанов В.А. — Москва: Форум, ИНФРА-М, 2007.
8. Гасанов А. Банковское право Азербайджана (взгляд со стороны) / А. Гасанов. — Баку: ООО "Adventa Qroup", 2013.
9. Гудзь Т.П. Банковский надзор: учебное пособие / Т.П. Гудзь. — Киев: Ліра-К, 2008.
10. Качан О.О. Банковское право: учебное пособие / О.О. Качан. — Москва: Интер, 2000.
11. Конопатская Л.В., Раевский К.Е. Банковский надзор: учебное пособие / Л.В. Конопатская, К.Е. Раевский. — Киев: КНЕУ, 2008.
12. Костюченко О.А. Банковское право: учебник / О.А. Костюченко. — Москва: АСК., 2003.
13. Лиходаева Н.Г. Правовые основы внутреннего финансового контроля в кредитных организациях: автореферат дис.... канд. юрид. наук / Н.Г. Лиходаева. — Саратов: СГЮА, 2013.
14. Никитина Т.В. Теория и методология банковского надзора в условиях глобализации: автореф. дис.... доктора экон. наук / Т.В. Никитина. — Санкт-Петербург: СПбГУЭФ, 2008.
15. О Национальном банке Украины. Закон Украины от 20 мая 1999 г. № 679-14. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
16. Островская О.М. Банковское дело: толковый словарь / О.М. Островская. — Москва: Гелиос АРВ, 1999.
17. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: учебное пособие / В.П. Поляков, Л.А. Московкина. — Москва: ИНФРА-М, 1996.
18. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: монография / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. — Москва: Проспект, 2020.
19. Романишин В.О., Уманцев Ю.М. Центральный банк и денежно-кредитная политика: Учебное пособие / В.О. Романишин, Ю.М. Уманцев. — Москва: Атака, 2005.
20. Рыкова Л.М. Регулирование деятельности банков: банковский надзор: учебное пособие / Л.М. Рыкова. — Минск: Современная школа, 2009.
21. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. — Москва: КноРус, 2007.
22. Холодная Ю.Е. Центральный банк и денежно-кредитная политика: учебное пособие / Ю.Е. Холодная. — Минск: ИД "ИНЖЕК", 2003.
23. Шестаков А.В. Банковская система: учебное пособие / А.В. Шестаков. — Москва: МГИУ, 2006.
24. Энциклопедия банковского дела. — Москва: Финансы и статистика, 2001.
25. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. — Москва: ЮНИТИДАНА, 2010.
26. Bestmann U. Finanz — und Borsenlexikon. 4Auflage. Munchen: Deutscher Taschenbuch Verlag, 2000.
27. Newman P., Milgate M., Eatwell J. (Editors). The New Palgrave Dictionary of Money &

Finance (in 3 volumes). Vol. 1. London: Macmillan Press Limited, 1992.

## References:

1. Abramova, A.A. (2005), Jeffektivnost' mehanizma pravovogo regulirovaniya. Monografija [The effectiveness of the legal regulation mechanism. Monograph], Izd. Altajskogo universiteta, Barnaul, Russia.
2. Alekseev, S.S. (1999), "Legal regulation mechanism", Pravo — Azbuka. Teorija. Filosofija. Opyt kompleksnogo issledovanija [Law — ABC. Theory. Philosophy. Comprehensive research experience], Izdatel'stvo "Statut", Moskva, Russia.
3. Arbuzov, S.H. Kolobov, Yu.V. Mischenko, V.I. and Naumenkova, S.V. (2011), Bankivs'ka entsyklopediia [Banking encyclopedia], Tsentr naukovykh doslidzhen' Natsional'noho banku Ukrayny, Znannia, Kyiv, Ukraine
4. Borisov, A.B. (2010), Bol'shoj jekonomicheskij slovar' [Big Dictionary of Economics], Knizhnyj mir, Moskva, Russia.
5. Borisova, E.V. (2015), "Consolidated banking supervision in the financial law system", Abstract of Ph.D. dissertation, Russian State University of Justice, Moskow, Russia.
6. Bratko, A.G. (2001), Central'nyj bank v bankovskoj sisteme Rossii: monografija [Central bank in the banking system of Russia: monograph], Spark, Moskva, Russia.
7. Galanov, V.A. (2007), Osnovy bankovskogo dela: uchebnik [Banking Fundamentals: A Textbook], Forum, INFRA-M, Moskva, Russia.
8. Gasanov, A. (2013), Bankovskoe pravo Azerbajdzhana (vzgljad so storony) [Banking law of Azerbaijan (view from the outside)], OOO "Adventa Qroup", Baku, Azerbaijan.
9. Gudz', T.P. (2008), Bankovskij nadzor: Uchebnoe posobie [Banking Supervision: Training Manual], Lira-K, Kiev, Ukraine.
10. Kachan, O.O. (2000), Bankovskoe pravo: Uchebnoe posobie [Banking Law: Training Manual], Inter, Moskva, Russia.
11. Konopatskaja, L.V. and Raevskij, K.E. (2008), Bankovskij nadzor: Uchebnoe posobie [Banking Supervision: Training Manual], KNEU, Kiev, Ukraine 2008.
12. Kostjuchenko, O.A. (2003), Bankovskoe pravo: Uchebnik [Banking Law: Textbook], ASK, Moskva, Russia.
13. Lihodaeva, N.G. (2013), "Legal framework for internal financial control in credit institutions", Abstract of Ph.D. dissertation, SGJuA, Saratov, Russia.
14. Nikitina, T.V. (2008), "Theory and methodology of banking supervision in the context of globalization", Abstract of Doctor Science dissertation SPbGUJeF, Sankt-Peterburg, Russia.
15. The Verkhovna Rada of Ukraine (1999), The Law of Ukraine "About the National Bank of Ukraine", available at: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/679-14> (Accessed 15 March 2021).
16. Ostrovskaja, O.M. (1999), Bankovskoe delo: tolkovyj slovar' [Banking: Explanatory Dictionary], Gelios ARV, Moskva, Russia.
17. Poljakov, V.P. and Moskovkina, L.A. (1996), Struktura i funkciia central'nyh bankov. Zarubezhnyj opyt: Uchebnoe posobie [The structure and functions of central banks. Foreign experience: Training Manual], INFRA-M, Moskva, Russia.
18. Rozhdestvenskaja, T.Je. and Guznov, A.G. (2020), Finansovo-pravovoe regulirovanie bankovskoj dejatel'nosti: monografija [Financial and legal regulation of banking: monograph], Prospekt, Moskva, Russia.
19. Romanishin, V.O. and Umancev, Ju.M. (2005), Central'nyj bank i denezhno-kreditnaja politika: Uchebnoe posobie [Central Bank and Monetary Policy: Training Manual], Ataka, Moskva, Russia.
20. Rykova, L.M. (2009), Regulirovanie dejatel'nosti bankov: bankovskij nadzor. Uchebnoe posobie [Bank regulation: banking supervision. Training Manual], Sovremennaja shkola, Minsk, Belarus.
21. Fetisov, G.G. Lavrushin, O.I. and Mamanova, I.D. (2007), Organizacija dejatel'nosti central'nogo banka: Uchebnik [Organization of the Central Bank: A Textbook], KnoRus, Moskva, Russia.
22. Holodnaja, Ju.E. (2003), Central'nyj bank i denezhno-kreditnaja politika: Uchebnoe posobie [Central Bank and Monetary Policy: Training Manual], ID "INZhEK", Minsk, Belarus.
23. Shestakov, A.V. (2006), Bankovskaja sistema: Uchebnoe Posobie [Banking System: Training Manual], MGIU, Moskva, Russia.
24. Finansy i statistika (2001), Jenciklopedija bankovskogo dela [Encyclopedia of banking], Finansy i statistika, Moskva, Russia.
25. Jeriashvili, N.D. (2010), Bankovskoe pravo: Uchebnik [Banking Law: A Textbook], JuNITI-DANA, Moskva, Russia.
26. Bestmann, U. (2000), Finanz— und B?rsenlexikon. 4Auflage, Deutscher Taschenbuch Verlag, Munchen, Germany.
27. Newman, P. Milgate, M. and Eatwell, J. (1992), The New Palgrave Dictionary of Money & Finance (in 3 volumes), Vol. 1, Macmillan Press Limited, London, Great Britain.

Стаття надійшла до редакції 17.03.2021 р.