

Слайд 1

Уважаемый председатель, уважаемые члены государственной аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы – **«Контроль и надзор в банковской сфере» (на материалах отделений Сбербанка РФ по Республике Дагестан)».**

Слайд 2

Итак, банковский надзор возможно квалифицировать как надзор и испытание выполнения кредитными организациями притязаний законодательства. В литературе многократно отмечается, собственно, что банковское наблюдение как оценку работы кредитной организации с точки зрения законности и банковский контроль как работа Банка РФ по претворению в жизнь и осуществлению событий, нацеленных на воплощение режима законности в банковской системе, надо разделять.

Слайд 3

Целью работы является выявление проблем, перспектив развития банковского надзора и разработка предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций.

Задачи исследования представлены на слайде.

Слайд 4

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является общественные отношения, возникающие при осуществлении контроля и надзора в сфере банковской деятельности в Российской Федерации, а также деятельность Банка России по контролю и надзору за деятельностью кредитных организациями, и деятельность кредитных организаций по контролю за соблюдением их клиентами финансового законодательства.

Предмет исследования – нормы конституционного, административного, финансового, банковского, валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, а также особенности правового регулирования контроля и надзора в сфере банковской деятельности.

Слайд 5

Итак, система реализации регулирования и надзора представляет собой концепцию инструментов и методов банковской деятельности. Методы

делятся на административные и экономические, регулирующие и надзорные. Рассмотрим на рисунке методы, которые были применены в Сбербанках РФ по Республике Дагестан в 2017-2019 гг. Исходя из рисунка, можно сделать вывод, что основную долю надзоров в Сбербанках РФ по Республике Дагестан занимают административные (45%) и экономические (39%) методы. Самую меньшую долю занимают надзорные и составляют всего 3%.

Слайд 6

Далее, исходя из рисунка, можно сделать вывод, что надзорные органы применяют к Сбербанку РФ по Республике Дагестан меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. Особенно большую степень занимают предупредительные меры, составляют 78 %.

Слайд 7

Итак, если рассматривать 2019 и 2018 года, то можно сделать вывод о том, что динамика предупредительных и принудительных мер положительная, кроме штрафов (ниже на 23,8%) и ограничений (значения одинаковые). В разрезе структуры мер воздействия видно, что в Сбербанке РФ происходит увеличение количества предупредительных и принудительных мер. Уменьшилось только число штрафов в 2019 году по сравнению с 2017 годом на 23,8%. Отсюда следует вывод, что нарушения в данной кредитной организации с каждым годом увеличивается.

Слайд 8

Далее в подразделениях были выявлены 20 комплексных и 186 тематических проверок, представленных на рисунке. По данным видно, что число проверок стало в 2019 году больше на 5. В 2018 году было проведено 201 проверка, из которых 185 было комплексных, а 16 тематических.

Слайд 9

Также данные показатели в динамике показывают то, что понижается эффективность кадровой политики Центрального Банка России, где присутствуют большие затраты на содержание служащих надзора. Отсюда можно сделать вывод, что в настоящий момент в ходе снижения инспекционной нагрузки на одно отделение Сбербанка РФ в Республике Дагестан при увеличении эффективности и качества инспекционной деятельности, задачей улучшения кадровой политики органа банковского надзора должно быть планомерное сокращение численности работников Банка России, осуществляющих надзор и инспектирование кредитных организаций.

Слайд 10

Итак, нюансом увеличения производительности банковского наблюдения считается прагматическая задачка заслуги целей наблюдения наименьшими ресурсами, то есть задачка увеличения операционной производительности или же «производительности» наблюдения. Расклады, произведенные вселенской практикой в целях увеличения производительности банковского наблюдения, в общем и целом, сводятся к переходу на риск-ориентированный наблюдение (далее - РОН). Будущий аспект внедрения РОН - кадровые возможности. Здесь идет по стопам констатировать, именно, собственно, что коммерческий раздел все ещё выигрывает конкуренция за кадры у Банка РФ. Решением проблемы имела вероятность бы заоченеть система гибкой организации труда и его гибкой оплаты, нацеленная на создание аспект для выполнения приоритетных задач. В общем данная система, безусловно, выпадает из обыкновений организации и оплаты труда в общественном секторе экономики.

Слайд 11

Также на основании отчёта Центрального банка РФ о развитии банковского раздела и банковского исследования в надзорном блоке Банка РФ работают 1443 руководителей и специалистов, из их 15,5% - в центральном аппарате, 84,5% в территориальных учреждениях. Главная множество специалистов имеют высокое профессиональное образование (97,2%), возраст от 30 до 50 лет (60%) и опыт работы в банковской системе более трёх лет (95,7%). Работники надзорного блока время от времени обучаются в рамках программ наращивания квалификации, в специализированных семинарах, в ходе стажировок.

Слайд 12

Таким образом, сделаем выводы по мерам повышения банковского надзора:

1. С целью увеличения прозрачности положения кредитных организаций и упрощения контроля с 2017 г. ЦБ РФ введено новое требование к ликвидности - коэффициент покрытия ликвидности. Облегчая кредитным организациям соблюдение предоставленного запросы, в 2016 г. ЦБ РФ подтвердил кредитные части для главных кредитных организаций на необходимую сумму в 600 миллиардов. руб. Предоставленной мерой помощи имеют все шансы пользоваться и довольно небольшие кредитные организации по запросу.
2. Анализируя новый порядок государственной регистрации кредитных организаций, установленный Федеральным законом заключает, что постановление Правительства РФ «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц» в части установления уполномоченного

регистрирующего органа в лице МНС России не соответствует статье 51 ГК РФ, согласно которой государственная регистрация юридических лиц осуществляется органами юстиции. Для приведения указанного постановления в соответствие с ГК РФ Правительству РФ предлагается внести в него следующее изменение: в пункте первом данного постановления исключить слова «Министерство Российской Федерации по налогам и сборам», заменив их словами «Министерство юстиции Российской Федерации».

Слайд 13

3. Для повышения устойчивости банковской системы автор считает необходимым скорейший переход к международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе России и внедрение международно-признанных подходов, рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору, декларирующих, что главной целью надзора за деятельностью банков являются предотвращение системных кризисов путём постоянного наблюдения за всеми банками и принятия современных корректирующих мер, уделяя особое внимание механизмам ранней диагностики.
4. В связи с многочисленными обязанностями банков в области контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, было предложено законодательно придать им статус самостоятельных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и внести дополнение в статью 9 НК РФ, включив в нее новый пункт девятый в следующей редакции: коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Слайд 14

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.