

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
«Контроль и надзор в банковской сфере»
(на материалах отделений Сбербанка РФ по
Республике Дагестан)

студентки
Ф.И.О.

Научный руководитель
к.ю.н., доцент Юзефович Жанна Юрьевна

Актуальность темы

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.



Цель

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



Задачи

- 1. исследовать правовые аспекты контрольно-надзорной деятельности в банковской сфере;**
- 2. изучить вопросы регулирования деятельности Сбербанка РФ по Республике Дагестан;**
- 3. рассмотреть меры воздействия Банка России в порядке надзора и контроля деятельности Сбербанка РФ по Республике Дагестан;**
- 4. сделать выводы и сформировать рекомендации по совершенствованию контроля и надзора в ПАО**



Объект исследования

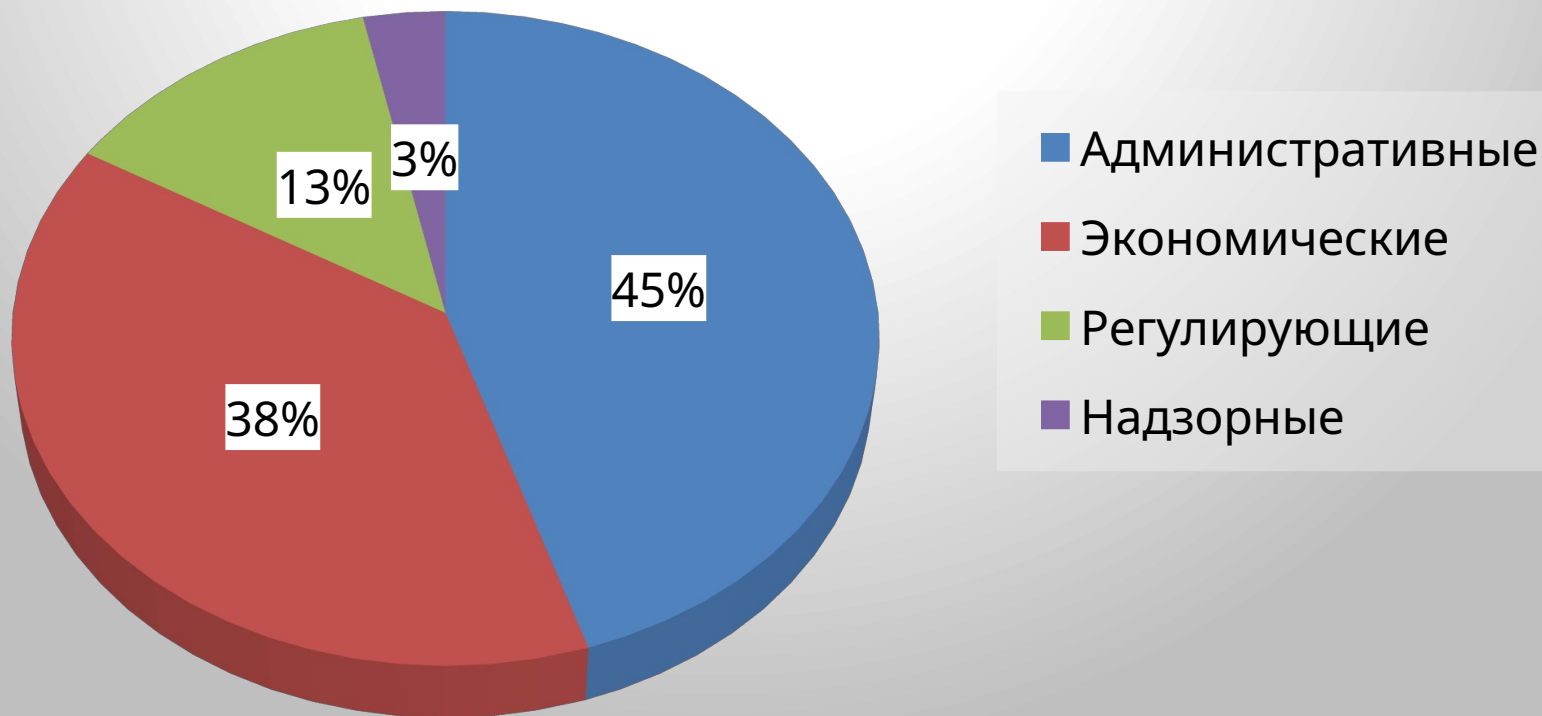
общественные отношения, возникающие при осуществлении контроля и надзора в сфере банковской деятельности в Российской Федерации, а также деятельность Банка России по контролю и надзору за деятельностью кредитных организациями, и деятельность кредитных организаций по контролю за соблюдением их клиентами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



Предмет исследования

нормы конституционного, административного, финансового, банковского, валютного законодательства, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также особенности правового регулирования контроля и надзора в сфере банковской деятельности

Методы надзора, применяемые к Сбербанку РФ по Республике Дагестан в 2017-2019 гг.



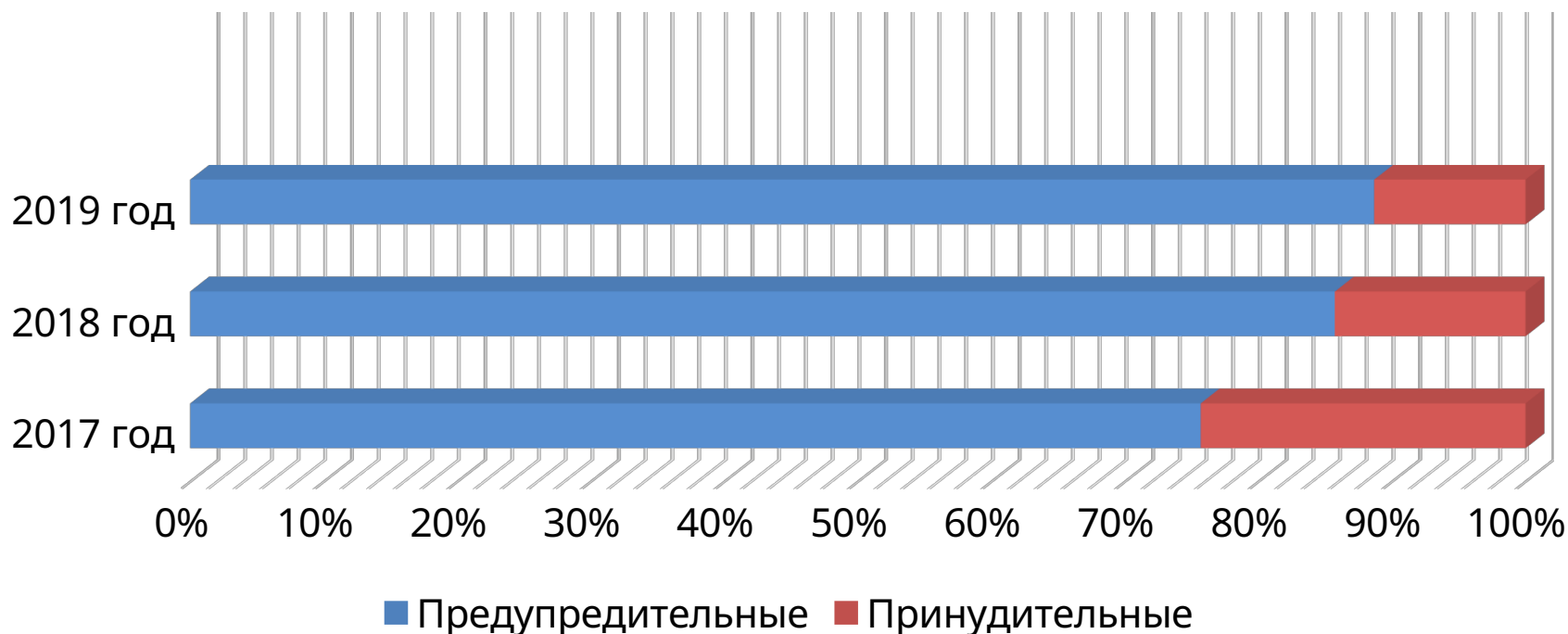
Типы мер воздействия, применяемые к Сбербанку РФ по Республике Дагестан



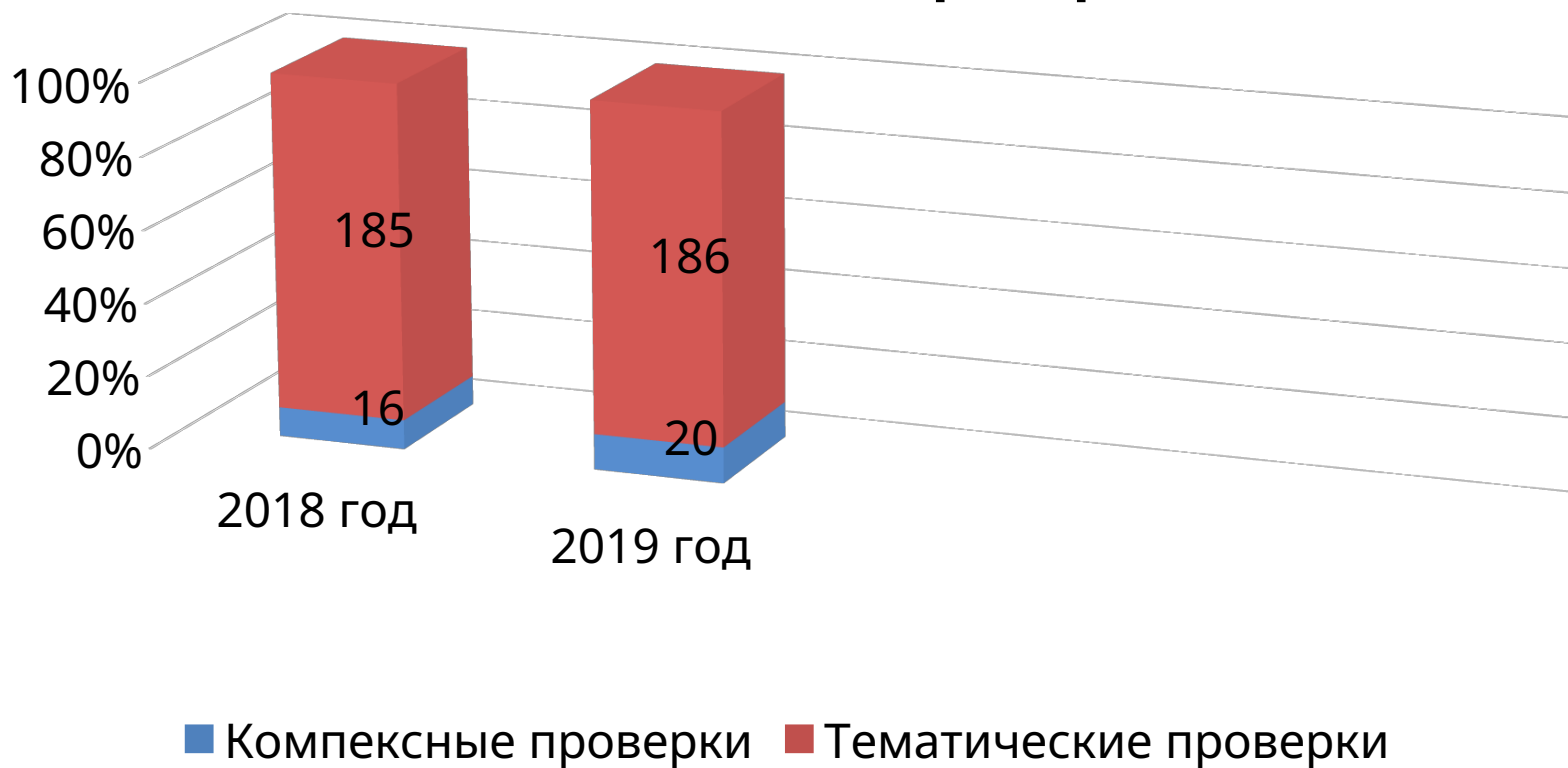
■ Принудительные

■ Предупредительные

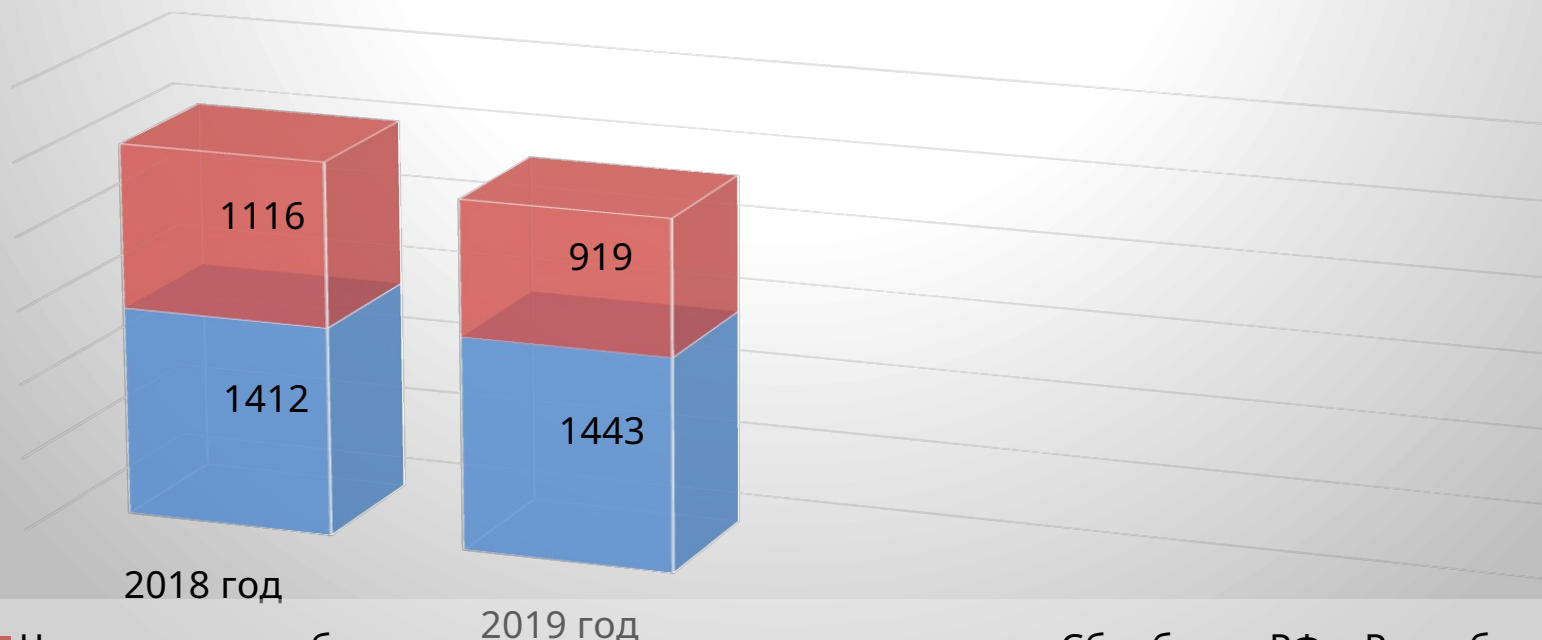
Меры воздействия по совокупности выявленных нарушений в Сбербанке РФ в Республике Дагестан за 2017-2019 гг.



Динамика тематических и комплексных инспекционных проверок

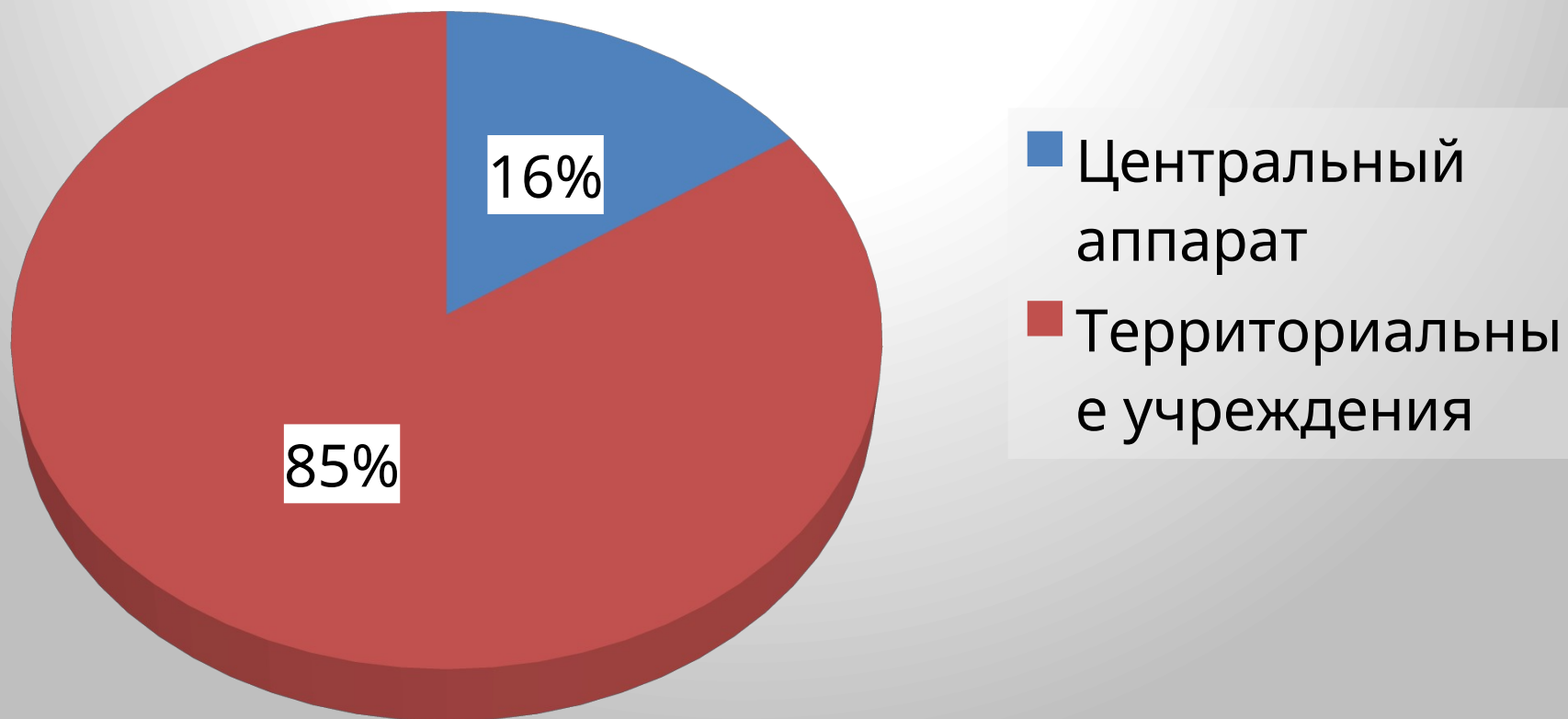


Динамика коэффициентов функционирования органов банковского надзора

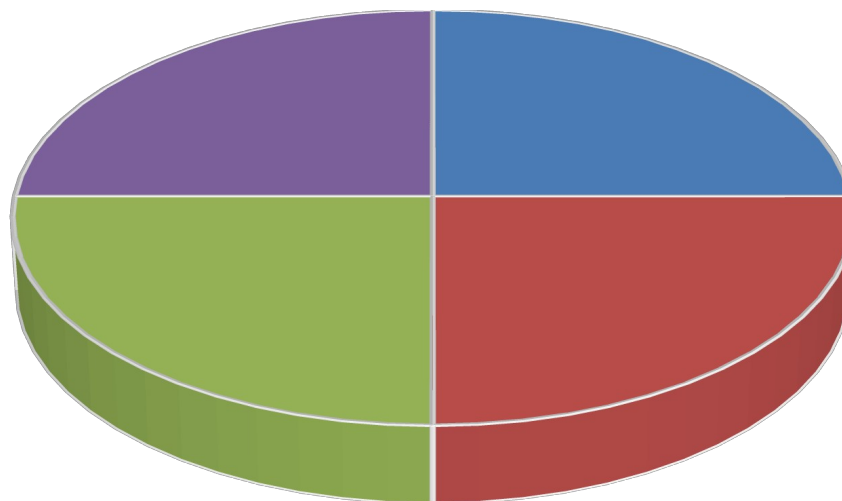


- Численность работников управления инспектирования Сбербанка РФ в Республике Дагестан
- Столбец1

Распределение кадров ЦБ РФ



Практические задачи по внедрению компонентов РОН



- Составление традиционной системы реагирования
- Становление методических раскладов
- Формализация системы оценок банков
- Улучшение организации наблюдения

Рекомендации

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 запроса, 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 МЧС 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».

Рекомендации

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.

Доклад окончен

Спасибо за внимание!