

УДК 336

DOI: 10.34670/AR.2023.64.39.024

Формирование правовой модели поведенческого надзора как актуальное направление развития риск-ориентированного подхода в банковском надзоре

Миронов Владислав Юрьевич

Кандидат юридических наук,
Саратовская государственная юридическая академия,
410056, Российская Федерация, Саратов, ул. Чернышевского, 104;
e-mail: mironovmail@yandex.ru

Аннотация

Статья посвящена исследованию такого инструмента банковского надзора, как поведенческий надзор, который в современных условиях приобретает все большую актуальность в российских условиях. Во многих зарубежных странах практика осуществления поведенческого надзора является достаточно распространенной уже на протяжении многих лет. Однако в России поведенческий надзор как инструмент в риск-ориентированном банковском надзоре появился сравнительно недавно, что формирует проблемы в его осуществлении. Отсутствие практического опыта реализации поведенческого надзора осложняется еще и тем, что в российском законодательстве нет легального закрепления данной правовой категории. Слабая научная и правовая разработанность темы поведенческого надзора обусловила актуальность ее исследования. В статье рассматривается понятие поведенческого надзора, его цели, направления осуществления, методология, а также направления совершенствования в России. Автор приходит к выводу, что развитию поведенческого надзора в России будут способствовать: совершенствование инструментов, используемых для выявления и оценки рисков на финансовом рынке, развитие консультативной деятельности Банка России, усиление контроля за деятельностью экосистем, имеющих финансовую организацию в своей структуре, усиление клиентоориентированности моделей бизнеса финансовых организаций.

Для цитирования в научных исследованиях

Миронов В.Ю. Формирование правовой модели поведенческого надзора как актуальное направление развития риск-ориентированного подхода в банковском надзоре // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 4А. С. 229-234. DOI: 10.34670/AR.2023.64.39.024

Ключевые слова

поведенческий надзор, банковский надзор, риск-ориентированный подход, контрольно-надзорная деятельность, Банк России, защита потребителя, рынок финансовых услуг.

Введение

Согласно Федеральному закону № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», в его функции входит надзор за субъектами финансового рынка (поднадзорными организациями). В современных социально-экономических условиях уже становится достаточно очевидным, что эффективное достижение установленных в Конституции РФ (статья 3 и 75) целей функционирования Банка России вызывает необходимость расширения его функциональных полномочий. Для развития данного вопроса был выбран такой инструмент, как поведенческий надзор, источниками данных которого являются базы обращений и жалоб на субъекты финансового рынка. Их обработка осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.05.2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

Основная часть

Согласно Основным направлениям развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, поведенческий надзор представляет собой деятельность Банка России, которая связана с выявлением и пресечением, а также предупреждением различных нарушений прав потребителей на рынке финансовых продуктов и услуг.

И.В. Михеева, Е.А. Долкова определяют поведенческий надзор как контрольную процедуру за поведенческими моделями финансовых организаций с акцентом на взаимодействии поставщиков и потребителей финансовых услуг. Они рассматривают поведенческий надзор как инструмент защиты прав потребителей финансовых услуг [Михеева, Долкова, 2020].

Формирование сферы контроля в поведенческом надзоре осуществляется в следующих направлениях:

- по основным вопросам, представленным в обращениях и жалобах граждан на субъекты финансового рынка (список постоянно актуализируется);
- на основе зарубежного опыта в данной сфере.

Анализ обращений граждан показал, что до 38% обращений связаны с жалобами на лица, осуществляющие нелегальную деятельность на рынке форекс. Более 35% обращений связаны с жалобами на организации, имеющие признаки финансовых пирамид. Около 10% обращения приходятся вопросы выдачи займов лицами, которые не имеют на это официальных прав. Другие тематические направления связаны с вопросами безопасности финансовых услуг.

Анализ Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов позволяет выделить следующие цели поведенческого надзора, осуществляемого Банком России:

- обеспечение соблюдения прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- повышение доступности и качества финансовых услуг;
- повышение доверия потребителей финансовых услуг к участникам финансового рынка, финансовым продуктам и услугам, предоставляемым ими;
- минимизация рисков нарушения прав потребителей финансовых услуг, эффективное управление рисками, в том числе с помощью усиления превентивной компоненты надзора.

В рамках осуществления поведенческого надзора Центральным банком Российской Федерации реализуются действия в следующих направлениях:

- рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг и выявление фактов нарушений финансовыми организациями законных прав и интересов граждан, а также фактов использования недобросовестных практик; по восстановлению нарушенных прав;
- выявление предпосылок для нарушений финансовыми организациями прав потребителей финансовых услуг и проведение превентивной работы с финансовыми организациями для внесения ими изменений в бизнес-процессы;
- выявление предпосылок для нарушений финансовыми организациями прав потребителей финансовых услуг и проведение превентивной работы с финансовыми организациями для внесения ими изменений в бизнес-процессы.

Методология поведенческого надзора в российской практике предусматривает распределение поднадзорных организаций по следующим поведенческим риск-профилям:

- Зеленый (потребительские риски минимальны);
- Желтый (наличие потребительских рисков, которые в перспективе могут привести к нарушению прав и законных интересов финансовых услуг);
- Оранжевый (наличие существенных потребительских рисков, реализация которых приводит к массовому нарушению прав и законных интересов потребителей финансовых услуг);
- Красный (наличие нарушений, которые являются основаниями для рассмотрения вопросов о применении мер, направленных на прекращение (приостановление) доступа поднадзорной организации на финансовый рынок).

При этом распределение происходит в соответствии с рассчитанными показателями, которые представляют собой сигнальные индикаторы. Кроме того, может учитываться и другая информация, имеющая значимость для целей банковского надзора.

Сигнальный индикатор поведенческого надзора представляет собой сравнительную частоту поступления в центральный банк жалоб в отношении той или иной поднадзорной организации, в пересчете на 1 тыс. ед. заказчиков/ клиентов. Следует отметить, что для более достоверных результатов при расчете сигнальных показателей могут быть исключены из выборки заявления, дублирующие друг друга по теме, в том числе также высланные из одного источника. Еще одним фактором, оказывающим влияние на расчёт сигнального индикатора, является обоснованность и важность заявлений и жалоб. Таким заявлениям дается больший вес при расчете сигнального показателя [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, [www...](#)].

Поведенческий надзор может быть:

- ретроспективным (осуществляется на базе полученных жалоб от потребителей услуг финансового рынка);
- проактивным (инициативным) (осуществляется по инициативе надзорных органов в целях профилактики нарушений) [Ситник, 2023].

Поведенческий надзор служит инструментом риск-ориентированного подхода [FATF (2021) *Guidance on Risk-Based Supervision*, FATF, Paris, [www...](#)], внедрение которого в контрольно-надзорную деятельность в России позволяет снизить количество и интенсивность проведения Банком России надзорных мероприятий в тех финансовых организациях, где риск нарушений минимальный. При этом происходит концентрация усилий на наиболее рискованных организациях, что позволяет повысить эффективность деятельности контрольно-надзорных органов.

Для развития и совершенствования поведенческого надзора в России в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов названы следующие меры:

- совершенствование инструментария риск-ориентированного поведенческого надзора, в том числе развитие инструментов выявления и оценки еще не реализованных потребительских рисков в деятельности поднадзорных организаций;
- сочетание двух составляющих – надзорной и консультативной – в деятельности Банка России как системный подход к развитию поведенческого надзора;
- выстраивание и развитие системы надзора (во взаимодействии с другими надзорными органами) за деятельностью экосистем с финансовой составляющей – с учетом дальнейшей роли Банка России в данном процессе;
- изменение парадигмы менеджмента финансовых организаций: повышение клиентоориентированности бизнес-моделей поставщиков финансовых услуг.

Заключение

Таким образом, поведенческий надзор как инструмент, используемый центральным банком страны в целях реализации банковского надзора, имеет назначение выявлять и противостоять нарушениям моделей поведения в практике продаж на рынке финансовых продуктов и услуг. Поведенческий надзор основан на обращениях граждан, поступающих в контрольно-надзорный орган. Развитию поведенческого надзора в России будут способствовать: совершенствование инструментов, используемых для выявления и оценки рисков на финансовом рынке, развитие консультативной деятельности Банка России, усиление контроля за деятельностью экосистем, имеющих финансовую организацию в своей структуре, усиление клиентоориентированности моделей бизнеса финансовых организаций.

Библиография

1. Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. // Собрание законодательства РФ. - 2014. - № 31. - Ст. 4398.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
4. Кузнецова, Ю.А. Теоретические аспекты исследования поведенческого надзора на финансовом рынке // Финансовые рынки и банки. – 2021. - №2. – С. 68-73.
5. Литовко, А.С. Правовая природа поведенческого надзора Центрального банка Российской Федерации // Право и политика. - 2023. - № 2. – С. 25-35.
6. Михеева, И.В., Долгова Е.А. Поведенческий надзор банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. - 2020. - Т. 24. - №2. - С. 314-334.
7. Направления защиты прав потребителей финансовых услуг. Информационный доклад. 2021 год // Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/117853/inf_note_jan_1921.pdf (дата обращения: 25.03.2023).
8. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов // Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf (дата обращения: 25.03.2023).
9. Ситник, А. А. Поведенческий надзор на финансовом рынке // Lex russica. - 2023. - Т. 76. - №3. - С. 41–51.
10. FATF (2021) Guidance on Risk-Based Supervision, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/documents/Guidance-RBA-Supervision.html (date of application: 25.03.2023).
11. Khan, A. A Behavioral Approach to Financial Supervision, Regulation, and Central Banking // IMF Working Papers. – 2018. - №18 (178). – pp. 3-35.

Behavioral supervision as an actual direction of development of a risk-based approach in banking supervision

Vladislav Yu. Mironov

Saratov State Law Academy,
410056, 104, Chernyshevskogo str., Saratov, Russian Federation;
e-mail: mironovmail@yandex.ru

Abstract

The article is devoted to the study of such a tool of banking supervision as behavioral supervision, which in modern conditions is becoming increasingly relevant in Russian conditions. In many foreign countries, the practice of behavioral supervision has been quite common for many years. However, in Russia, behavioral supervision as a tool in risk-oriented banking supervision appeared relatively recently, which creates problems in its implementation. The lack of practical experience in implementing behavioral supervision is further complicated by the fact that there is no legal consolidation of this legal category in Russian legislation. The weak scientific and legal elaboration of the topic of behavioral supervision has determined the relevance of her research. The article discusses the concept of behavioral supervision, its goals, directions of implementation, methodology, as well as areas of improvement in Russia. The author comes to the conclusion that the development of behavioral supervision in Russia will be facilitated by: improving the tools used to identify and assess risks in the financial market, the development of advisory activities of the Bank of Russia, strengthening control over the activities of ecosystems that have a financial organization in their structure, strengthening customer-oriented business models of financial organizations.

For citation

Mironov V.Yu. (2023) Formirovanie pravovoi modeli povedencheskogo nadzora kak aktual'noe napravlenie razvitiya risk-orientirovannogo podkhoda v bankovskom nadzore [Behavioral supervision as an actual direction of development of a risk-based approach in banking supervision]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (4A), pp. 229-234. DOI: 10.34670/AR.2023.64.39.024

Keywords

Behavioral supervision, banking supervision, risk-based approach, control and supervisory activities, Bank of Russia, consumer protection, financial services market.

References

1. The Constitution of the Russian Federation: adopted at the popular vote on December 12, 1993 // Collection of Legislation of the Russian Federation. - 2014. - No. 31. - Art. 4398.
2. Federal Law No. 86-FZ of July 10, 2002 "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)".
3. Federal Law No. 59-FZ dated 02.05.2006 "On the Procedure for Considering Appeals from Citizens of the Russian Federation".
4. Kuznetsova, Yu.A. Theoretical aspects of the study of behavioral supervision in the financial market // Financial Markets and Banks. - 2021. - No. 2. - S. 68-73.
5. Litovko, A.S. Legal nature of behavioral supervision of the Central Bank of the Russian Federation // Law and Politics.

- 2023. - No. 2. - S. 25-35.
6. Mikheeva, I.V., Dolkova E.A. Behavioral supervision of the Bank of Russia in the field of protecting the rights of consumers of financial services // Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Legal Sciences. - 2020. - V. 24. - No. 2. - C. 314-334.
 7. Directions for protecting the rights of consumers of financial services. Information report. 2021 // Bank of Russia. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/117853/inf_note_jan_1921.pdf (date of access: 03/25/2023).
 8. The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period of 2024 and 2025 // Bank of Russia. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf (date of access: 03/25/2023).
 9. Sitnik, A. A. Behavioral supervision in the financial market // Lex russica. - 2023. - T. 76. - No. 3. - pp. 41–51.
 10. FATF (2021) Guidance on Risk-Based Supervision, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/documents/Guidance-RBA-Supervision.html (date of application: 03/25/2023).
 11. Khan, A. A Behavioral Approach to Financial Supervision, Regulation, and Central Banking // IMF Working Papers. - 2018. - No. 18 (178). - rr. 3-35.