УДК 336.71

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: 10.32702/2306-6814.2021.6.27

К ВОПРОСУ О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

М. Mursalov,
PhD in Economics, Senior Lecturer of the Department
of Economic Regulation, Azerbaijan State University of Economics (UNEC)

TO THE QUESTION ABOUT SOME ASPECTS OF BANKING REGULATION

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

ДО ПИТАННЯ ПРО ДЕЯКІ АСПЕКТИ БАНКІВСЬКОГО РЕГУЛЮВАННЯ

В статье исследуется сущность банковского регулирования в современных условиях, систематизируются взгляды и терминология этого определения, имеющаяся в экономической литературе. Изучение действующего законодательства, экономической и юридической литературы (как зарубежной, так и отечественной) по названной проблеме свидетельствует об отсутствии у исследователей устойчивого мнения относительно понимания сути данного понятия. Необходимость обеспечения конкурентной среды в банковском секторе, общемировая тенденция к концентрации банковского капитала, а также набирающий силу процесс глобализации, наблюдаемый в современных условиях, определяют важность банковского регулирования на международном уровне, стандартизации регуляторной политики. Все это создает предпосылки для регулирования деятельности банков на международном и национальном уровнях. Рассмотрены некоторые аспекты международной практики банковского регулирования, проведена систематизация зарубежного опыта, накопленного в этой области. Мировой финансовый кризис 2007—2008 гг., расширение масштабов цифровизации финансового сектора, рост неопределенности в условиях пандемии коронавируса, усугубления ситуации в системно значимых экономиках и проявления других глобальных факторов выявили существующие недостатки в банковском регулировании и продемонстрировали важность данного процесса в обеспечении стабильности мировой и национальных банковских систем. В комплексе направлений нормативно-правового регулирования банковской системы республики автор выделяет банковские услуги для корпоративных клиентов, ориентированных на внешний рынок. При этом акцентируется внимание на соответствии национальной правовой базы подходам, разработанным развитыми странами к организации бизнеса в этой сфере. Сделан вывод, что изучение и теоретическое осмысление разработанных международных подходов к организации правового регулирования банковской деятельности в сочетании с научным обобщением накопленного отечественного опыта в данной сфере могут стать основой для обеспечения его высокой эффективности. Автор приходит к выводу, что выявленные тенденции и особенности могут быть использованы как основа для анализа и оценки современной отечественной практики правового регулирования банковской деятельности.

The article examines the essence of banking regulation in modern conditions, systematizes the views and terminology of this definition available in the economic literature. The study of the current legislation, economic and legal literature (both foreign and domestic) on the named problem indicates the absence of a stable opinion among researchers regarding understanding the essence of this concept. The need to ensure a competitive environment in the banking sector, the global trend towards the concentration of banking capital, as well as the growing globalization process observed in modern conditions determine the importance of banking regulation at the international level, standardization

of regulatory policy. All this creates the prerequisites for regulating the activities of banks at the international and national levels. Some aspects of international practice of banking regulation are considered, systematization of foreign experience accumulated in this area is carried out. The global financial crisis of 2007–2008, the expansion of the digitalization of the financial sector, the growing uncertainty in the context of the coronavirus pandemic, the aggravation of the situation in systemically important economies and the manifestation of other global factors revealed the existing shortcomings in banking regulation and demonstrated the importance of this process in ensuring the stability of the global and national banking systems. In the complex of directions of normative legal regulation of the banking system of the republic, the author highlights banking services for corporate clients oriented to the foreign market. At the same time, attention is focused on the compliance of the national legal framework with the approaches developed by developed countries to organizing business in this area. It is concluded that the study and theoretical understanding of the developed international approaches to the organization of legal regulation of banking, in combination with the scientific generalization of the accumulated domestic experience in this area, can become the basis for ensuring its high efficiency. The author comes to the conclusion that the identified trends and peculiarities can be used as a basis for the analysis and assessment of modern domestic practice of legal regulation of banking activities.

У статті досліджується сутність банківського регулювання в сучасних умовах, систематизуються погляди і термінологія цього визначення, що є в економічній літературі. Вивчення чинного законодавства, економічної і юридичної літератури (як зарубіжної, так і вітчизняної) з названої проблеми свідчить про відсутність у дослідників стійкого думки щодо розуміння суті цього поняття. Необхідність забезпечення конкурентного середовища в банківському секторі, загальносвітова тенденція до концентрації банківського капіталу, а також набирає силу процес глобалізації, що спостерігається в сучасних умовах, визначають важливість банківського регулювання на міжнародному рівні, стандартизації регуляторної політики. Все це створює передумови для регулювання діяльності банків на міжнародному та національному рівнях. Розглянуто деякі аспекти міжнародної практики банківського регулювання, проведена систематизація зарубіжного досвіду, накопиченого в цій області. Світова фінансова криза 2007–2008 рр., розширення масштабів цифровізації фінансового сектора, зростання невизначеності в умовах пандемії коронавірусу, погіршення ситуації в системно значущих економіках і прояви інших глобальних чинників виявили існуючі недоліки в банківському регулюванні і продемонстрували важливість цього процесу в забезпеченні стабільності світової і національних банківських систем. У комплексі напрямів нормативно-правового регулювання банківської системи республіки автор виділяє банківські послуги для корпоративних клієнтів, орієнтованих на зовнішній ринок. Водночас акцентується увага на відповідність національної правової бази підходам, розробленим розвиненими країнами до організації бізнесу в цій сфері. Зроблено висновок, що вивчення і теоретичне осмислення розроблених міжнародних підходів до організації правового регулювання банківської діяльності в поєднанні з науковим узагальненням накопиченого вітчизняного досвіду в цій сфері можуть стати основою для забезпечення його високої ефективності. Автор приходить до висновку, що виявлені тенденції та особливості можуть бути використані як основа для аналізу і оцінки сучасної вітчизняної практики правового регулювання банківської діяльності.

Ключевые слова: банковская система, банковское регулирование, банковский надзор, банковское законодательство, центральный банк, функция управления.

Key words: banking system, banking regulation, banking supervision, banking legislation, the central bank, management function.

Ключові слова: банківська система, банківське регулювання, банківський нагляд, банківське законодавство, центральний банк, функція управління.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Конец XX–начало XXI вв. стали периодом радикальных изменений в банковском деле, многочисленных новшеств в организации и методах управления кредитными учреждениями. Эти процессы в различной степе-

ни и с различной интенсивностью затронули и все аспекты процесса банковского регулирования, как в глобальных, так и в национальных рамках. Для определения перспектив развития и совершенствования банковского регулирования важно оценить не только существую-

Таблица 1. Точки зрения по поводу определения сущности понятия "банковское регулирование"

<i>Банковское регулирование</i>	
Ю.В. Ващенко [2, с. 94-95]	Система мер, с помощью которых центральный банк обеспечивает стабильное, безопасное функционирование банков и предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе
А. Гасанов [3, с. 170]	Совокупность правовых норм и правил или административных требований, которые устанавливаются органами финансового контроля для ограничения степени риска, которому подвергаются банки, и управления факторами этого риска, а также применительно к установлению таких норм и требований, как в общем порядке, так и в отношении деятельности конкретного банка
М.П. Гойванюк [4, с. 16]	Одна из функций центрального банка или иного уполномоченного государством органа, заключающаяся в разработке и издании на основании законов нормативно-правовых актов, которые определяют и регламентируют виды и способы банковской деятельности
Э.П. Джагитян [5, с. 9-10]	Комбинация количественных и качественных стандартов и правил, направленных на стрессоустойчивость и минимизацию рискогенности по банковскому сектору в целом в обозримом (обычно среднесрочном, трехлетнем) временном горизонте
С.Л. Ермаков [6, с. 33]	Система мер, с помощью которой государство через Банк России или иной надзорный орган обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банковской системы
Н.Ю. Ерпылева [7, с. 65]	Система специфических правил поведения нормативного характера, сформулированных государственными органами, иными властными структурами, а также негосударственными саморегулируемыми организациями, которые имеют своей целью ограничение банковской активности и, главным образом, банковских операций
О.Б. Лаутс [13, с. 64]	Осуществляемое Банком России, как органом банковского регулирования и надзора, регулирование банковской деятельности в части делегированных ему государством полномочий при помощи системы средств, имеющих правовую форму, с целью поддержания стабильности банковской системы, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов, а также минимизации банковских рисков
О. С. Любунь [14, с. 60] О. П. Орлюк [19, с. 151]	Форма государственного управления, представляющая собой систему мер, с помощью которых государство через центральный банк (или другой уполномоченный орган) обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, а также предупреждает дестабилизирующие процессы в банковском секторе
П.З. Мирзоев [15, с. 156] Е.В. Румянцева [24, с. 168-169]	Осуществление специально уполномоченными органами нормативного и индивидуально-властного упорядочивающего воздействия на банковскую систему в целях упорядочения деятельности элементов банковской системы, защиты прав и законных интересов лиц, взаимодействующих с элементами банковской системы, а также формирования и поддержания устойчивого правопорядка в сфере банковской деятельности
В.Ю. Миронов [16, с. 48-49]	Система государственных мер нормативного и индивидуального характера, осуществляемых Банком России и призванных воздействовать на общественные процессы для преобразования их в соответствии с объективными законами в целях защиты и обеспечения устойчивости рубля; развития и укрепления банковской системы Российской Федерации; обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
О.М. Островская [20, с. 54]	Активное, упорядочивающее воздействие на деятельность кредитных организаций с помощью различного рода инструментов и методов в целях поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов
И.С. Попов [22, с. 16]	Нормотворческую и индивидуально-властную деятельность субъектов регулирования, направленную на упорядочение создания и деятельности кредитных организаций, банковской системы в целом, формирование и поддержание устойчивого правового порядка в сфере банковской деятельности, защиту прав и законных интересов ее участников и частных лиц
Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов [24, с. 120-121]	Вид публично-правовой деятельности, основными целями которой являются поддержание стабильности, развитие банковской системы страны и защита интересов вкладчиков и кредиторов
А. Хабьюк [27, с. 25]	Формирование и применение государством мер воздействия на банковскую сферу для достижения государственных целей (обеспечение денежного обращения, стабильность банковской системы, избежание монополизации, устранения недостатков международной деятельности банков и т.п.)

щие, но и вновь формирующиеся тенденции, дать их характеристику, оценить возможные последствия. Сегодня эксперты многих стран сходятся во мнении об утверждении в нарождающейся экономике так называемой "новой реальности", характеризующейся революционными преобразованиями на рынках информатики и телекоммуникаций, одной стороны, и на финансовых рынках, — с другой. В данных условиях сложившиеся методы и системы банковского регулирования усложняются, приобретают современные черты [1]. В то же вре-

мя возникают совершенно новые, оригинальные его формы, не имевшие аналогов в мировой практике и ставшие возможными благодаря сложному сочетанию целого ряда причин (финансового кризиса, технологической революции, коронавирусной вспышки и т.д.).

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

В экономической литературе имеется целый ряд научных трудов, посвященных тем или иным аспектам

банковского регулирования. Весомый вклад в разработку вопросов теории и практики исследуемой проблемы в современных условиях внесли М. Тейлор, Дж. Синки, Д. Стиглиц, М. Драги, М. Квинтин, П. Прайт, Дж. Старк, Е. Лаутси, Э. Джонс, Д. Одак, М. Тонверначи и др. Отдельные вопросы, связанные с регулированием банковской деятельности, освещались в фундаментальных публикациях ученых стран постсоветского пространства — Г. Азаренкова, О. Барановский, Т. Васильева, А. Гузнов, М. Дыба, Е. Звонова, В. Коваленко, О. Лаврушин, И. Ларионова, А. Линников, Л. Примостка, Т. Рождественская, Г. Фетисов и др. При изучении особенностей процесса банковского регулирования в Азербайджанской Республике автором были использованы научные работы отечественных ученых и специалистов в области банковского дела и финансово-кредитных отношений — Х. Абдуллаева, А. Бабаева, Д. Гаджиева, В. Зейналова, З. Ибрагимова, Э. Исмаилова, А. Керимова, З. Мамедова, Ф. Муршудли, Э. Рустамова и др.

Высоко оценивая вклад ученых в изучение теоретических основ и практических аспектов регулирования банковской деятельности, необходимо заметить, что в современных условиях указанные проблемы требуют дальнейших исследований. Мировой финансовый кризис 2007—2008 гг., расширение масштабов цифровизации финансового сектора, рост неопределенности в условиях пандемии коронавируса, усугубления ситуации в системно значимых экономиках и проявления других глобальных факторов выявили существующие недостатки в банковском регулировании и продемонстрировали важность данного процесса в обеспечении стабильности банковских систем как на национальном, так и на международном уровнях, что и обусловило выбор темы настоящей статьи, определило ее цели и задачи.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ СТАТЬИ

Целью статьи является исследование теоретических основ и практических мер регулирования банковской деятельности на основе отечественного и зарубежного опыта.

Для достижения поставленной цели в работе решались следующие задачи:

- углубление трактовки понятия "банковское регулирование";
- анализировались сложившиеся подходы к организации регулирования банковской деятельности, как на мировом, так и на национальном уровне;
- выявление возможностей совершенствования данного процесса применительно к условиям развития банковской системы Азербайджана.

ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ ИССЛЕДОВАНИЯ

Ученые — экономисты и правоведы — довольно часто оперируют понятием "регулирование банковской деятельности", при этом четко не выделяют уровни, на которых оно осуществляется. Обобщение подходов отечественных и зарубежных ученых к данному понятию представлено в таблице 1.

Анализ различных мнений ученых позволяет нам уточнить понятие "банковское регулирование". На наш

взгляд, это — система мероприятий центрального банка и /или иного регулятивного государственного органа, направленных на обеспечение стабильного и безопасного функционирования банковской системы в целом и каждого банка, в частности, в интересах общества.

Резюмируя анализ подходов к пониманию понятий "банковское регулирование" нами сделаны следующие выводы:

— Регулирование банковской деятельности является важной функцией государственного управления, которая реализуется государством через уполномоченные органы (в основном, через Центральный Банк);

— Практическая реализация регулирования банковской деятельности осуществляется на двух уровнях — макроуровне (посредством регулирования процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями и обеспечением стабильности финансовых рынков) и микроуровне (через регулирование отдельных элементов банковской системы без непосредственного вмешательства в их оперативную деятельность);

— Цели и задачи банковского регулирования детерминируются нормативностью путем создания и постоянной актуализации соответствующей нормативно-правовой базы;

— Регулирование банковской деятельности предусматривает контроль за функционированием объектов в соответствии с уровнями регулирования, в т.ч. за выполнением правовых норм, регламентирующих отношения между ними, и разработку управленческих воздействий, направленных на устранение отклонений фактических параметров объекта управления от целевых.

Регулирование банковской деятельности направлено на создание системы принципов, норм, стандартов и правил ведения банковского бизнеса. Оно включает довольно широкий спектр направлений, которые реализуются как на международном, так и национальном уровнях, обеспечиваются несколькими международными или государственными институтами. Интеграционные процессы в сфере банковского регулирования связаны, прежде всего, с разработкой общих принципов этого регулирования с использованием современных методов и технологий, которые дают возможность повысить эффективность управления деятельностью и надзор за ней. Унификация этих подходов на международном уровне позволит снизить риски возникновения негативных явлений в банках, своевременно их выявить и дать адекватную оценку. Необходимость обеспечения конкурентной среды в банковском секторе, мировая тенденция к концентрации банковского капитала, а также наблюдающийся в современных условиях процесс растущей глобализации обуславливают важность банковского регулирования на международном уровне, стандартизации регулятивной политики. Все это создает предпосылки регулирования деятельности банков на международном и национальном уровне.

В различных странах сложились собственные подходы к организации регулирования банковской деятельности, которые зависят от структуры национальной финансовой системы и определяются совокупностью факторов, многообразие которых придает каждому из них неповторимую национальную специфику. В мире

существует несколько альтернативных систем организации регулирования и надзора за финансовым рынком, дифференцированные между собой степенью и характером участия центральных банков в этом процессе. Одна из них предполагает сосредоточение регуляторных полномочий в центральном банке, вторая — существование независимого специального органа в тесной связи с центральным банком и министерством финансов, третья модель регулирования — функции регулирования и надзора осуществляют наднациональные надзорные органы ЕС — Европейский совет по системным рискам и Объединенный комитет европейских надзорных органов, а четвертая модель предусматривает создание мегарегулятора.

Наиболее известной и авторитетной международной организацией в сфере банковского надзора и регулирования является Базельский комитет по банковскому надзору. Этот комитет является форумом для регулярного сотрудничества по вопросам банковского надзора. Его цель заключается в укреплении взаимопонимания по ключевым вопросам банковского надзора и улучшении его качества во всем мире. Основными задачами Комитета являются внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. С этой целью Комитет разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов. Они не являются обязательными к выполнению, однако в большинстве случаев находят своё отражение в национальных законодательствах государств-членов. Данная работа осуществляется в сотрудничестве с банками и органами регулирования всего мира, и поэтому они используются не только в государствах-участниках Комитета. Например, работы по внедрению рекомендаций "Базель II" проводились более чем в 100 странах. В ЕС рекомендации Комитета также используются для взаимной интеграции государств-членов союза [21].

Деятельность Базельского комитета способствует развитию сотрудничества между национальными надзорными органами стран-членов в деле осуществления надзора за деятельностью международных банков, чьи головные офисы размещены в этих странах, а также созданию надежной системы всеобъемлющего банковского надзора в международном масштабе. Он представляет собой своеобразную "площадку" для взаимодействия надзорных органов разных стран мира, обмена информацией по вопросам регулирования банковской деятельности и совместной работы над усовершенствованием механизмов и способов обеспечения финансовой стабильности, предотвращения возникновения банковских кризисов. Одной из главных задач Базельского комитета стала гармонизация мировой практики регулирования банковской деятельности, которая нивелировала бы различия между национальными практиками, устраняя, тем самым, основную причину регулятивного арбитража [18; 28].

В Азербайджанской Республике правовое поле для банковской системы определяется Милли Меджлисом (парламентом), Кабинетом Министров и Центральным Банком (мегарегулятором), а в особых случаях — ука-

зами и распоряжениями Президента страны. В комплексе направлений нормативно-правового регулирования банковской системы республики важное место отводится банковскому обслуживанию корпоративных клиентов, ориентированных на внешний рынок. При этом целесообразно, на наш взгляд, остановиться на соответствии национальной законодательной базы выработанным развитыми странами подходам к организации бизнеса в этой сфере.

Центральное место среди национальных законодательных актов, регулирующих финансово-кредитные правоотношения, занимает Гражданский Кодекс Азербайджанской Республики, который в общей сложности содержит 58 статей, касающихся отдельных форм и инструментов банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности (различные виды международного банковского кредитования, осуществления международных расчетов, обеспечения гарантий и т.п.). Это, в принципе, позволяет использовать расчетные и кредитные инструменты в отечественной банковской практике.

Указанные нормы получили дальнейшую детализацию в соответствующих специальных законах и подзаконных нормативно-правовых актах, регулирующих порядок и режим осуществления банковских операций по обеспечению внешнеэкономической деятельности. Например, в Законе Азербайджанской Республики "О банках" [8] среди видов банковской деятельности выделяются лизинг, факторинг и форфейтинг. Правила, связанные с налогообложением операций по финансовому лизингу, закреплены в Налоговом кодексе Азербайджанской Республики [17]. Для регулирования международного лизинга важное значение имеют двусторонние соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенные между Азербайджаном и другими странами. Возможность использования банковской гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей, применения наказания за несоблюдение ее условий предусмотрен в ст. 120 Таможенного кодекса Азербайджанской Республики [26]. Согласно Закону Азербайджанской Республики "О небанковских кредитных организациях", они имеют право заниматься куплей-продажей долговых обязательств — факторингом и форфейтингом [10]. Важную роль для проведения валютных банковских операций по обслуживанию внешнеторговых сделок имеют Закон Азербайджанской Республики "О валютном регулировании" [9] и Правила "О режиме валютных операций резидентов и нерезидентов в Азербайджанской Республике" [23]. Принятая ЦБА "Инструкция о безналичных расчетах и денежных переводах в Азербайджанской Республике" [11] устанавливает общие правила проведения банковских переводов, расчетов по инкассо и аккредитивам, которые осуществляют уполномоченные банки для клиентов во время их расчетов по внешнеэкономическим контрактам в иностранной и национальной валюте.

Вместе с тем нормы, содержащиеся в перечисленных документах, являются фрагментарными и не охватывают весь комплекс вопросов возникающих при про-

¹ За исключением финансового лизинга в Налоговом кодексе АР.

² UNIDROIT Convention on International Financial Leasing (Ottawa, 28 May 1988).

ведении международных расчетных и кредитных операций. Их соответствующие положения содержат ссылки на устаревшие унифицированные правила, не согласуются с принятыми за последние годы международными документами в области названных операций, не предусматривают новые термины, понятия, формулировки и т.п. Так, Гражданский кодекс республики, признавая в качестве источника правового регулирования расчетов по аккредитиву и инкассо банковские правила и применяемые в банковской практике обычаи делового оборота, не предусматривают такую оговорку в отношении гарантии. Лизинг, факторинг и форфейтинг в Законе АР "О банках" лишь перечисляются в общем ряду видов банковской деятельности без какого-либо дефинирования этих понятий; в Налоговом и Таможенном кодексах АР данные виды кредитования и вовсе не упоминаются¹; соответствующие нормативные документы ЦБА по ним отсутствуют. Несмотря на свои несомненные преимущества для малого и среднего бизнеса, эти виды кредитования ВЭД не только не стимулируются, но и зачастую вообще игнорируются и при разработке программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в АР. Кроме того, АР не присоединился к Конвенциям УНИДРУА о международном финансовом лизинге [30]² (в отличие, например, от России, Украины, Беларуси и Узбекистана) и международном факторинге (в отличие, например, от Украины и Латвии) [31], что ограничивает возможности национального законодательства относительно регулирования соответствующих правоотношений.

В целом, как свидетельствуют эмпирические данные, динамика развития действующей нормативно-правовой базы регулирования банковского обслуживания ориентированных на внешний рынок корпоративных клиентов недостаточна, она находится в стадии формирования и содержательного прояснения. Вместе с тем построение инновационной модели экономики требует создания в стране развитой и конкурентоспособной на международном уровне финансовой системы, которая, в свою очередь, не может эффективно функционировать без надлежаще урегулированных законодательством финансовых институтов.

В условиях активного вхождения Азербайджана в мировое финансовое пространство и расширения сотрудничества с международными финансовыми институтами ощущается острая необходимость использования мирового опыта. От того, как сформулированы условия международных расчетов и международного банковского кредитования, каково их правовое обеспечение, в значительной степени зависит выполнение сторонами внешнеэкономического обмена своих договорных обязательств, финансовое благополучие каждого из них, в целом эффективное участие страны в международных экономических отношениях.

ВЫВОДЫ

В теоретическом аспекте базовой дефиницией для исследованных в настоящей статье процессов является трактовка экономического содержания понятия "банковское регулирование", под которым нами понимается система мероприятий центрального банка и /или ино-

го регулятивного государственного органа, направленных на обеспечение стабильного и безопасного функционирования банковской системы в целом и каждого банка, в частности, в интересах общества.

Регулирование банковской деятельности приобретает значимость не только на национальном, но и на международном уровне. Это предусматривает создание системы принципов, норм, стандартов и правил ведения банковского бизнеса для обеспечения прозрачности и предсказуемости маневров акторов рынка. На международном уровне данная задача возложена на Базельский комитет по банковскому надзору. Наряду с ним, в глобальном пространстве функционирует ряд региональных организаций банковского регулирования и надзора, которые занимаются его изучением, обмениваются информацией, опытом, идеями и знаниями с целью создания унифицированных принципов в осуществлении банковского надзора в соответствии с лучшей международной практикой.

Среди векторов банковского регулирования в Азербайджане важное место отводится банковскому обслуживанию корпоративных клиентов, ориентированных на внешний рынок. Проведенный анализ выявил недостаточный уровень динамики развития действующей нормативно-правовой базы данного сегмента банковского бизнеса, находящегося в стадии формирования и содержательного прояснения. Вместе с тем реализация задачи формирования развитой и конкурентоспособной на международном уровне банковской системы требует надлежащего функционирования финансовых институтов. Изучение и теоретическое осмысление разработанных международных подходов к организации правового регулирования банковской деятельности в сочетании с научным обобщением накопленного отечественного опыта в этой сфере могут стать основой для обеспечения его высокой эффективности.

Литература:

1. Базель III — новые стандарты капитала и ликвидности. Moody's Analytics 2013. URL: <https://www.moodyanalytics.com/-/media/whitepaper/2011/rs/2011-01-01-Basel-III-FAQs.pdf> (дата обращения: 06.02.2020).
2. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навч. посібник / Ю.В. Ващенко. — Київ: Центр навчальної літератури, 2006. — 344 с.
3. Гасанов А. Банковское право Азербайджана (взгляд со стороны) / А. Гасанов. — Баку: ООО "Adventa Group", 2013. — 531 с.
4. Гойванюк М.П. Регулювання банківської діяльності: теоретичні аспекти та особливості здійснення в Україні / М.П. Гойванюк // Фінанси, облік і аудит: зб. наук. праць. Київ: КНЕУ. 2008. № 11. С. 13—20.
5. Джагитян Э.П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э.П. Джагитян. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 215 с.
6. Ермаков С.Л. Основные вопросы банковского регулирования и банковского надзора. Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2012. № 3. С. 30—41.

7. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: теория и практика применения / Н.Ю. Ерпылева. — Москва: Издательский Дом Высшей Школы Экономики, 2012. — 671 с.

8. Закон Азербайджанской Республики "О банках" (№ 590-ІІQ, 16 января 2004 г.). URL: <http://www.e-qanun.az/framework/5825> (дата обращения: 06.03.2021).

9. Закон Азербайджанской Республики "О валютном регулировании" (№ 910, 21 октября 1994 г.). URL: <http://www.e-qanun.az/framework/9238> (дата обращения: 06.03.2021).

10. Закон Азербайджанской Республики "О небанковских кредитных организациях" (№ 933-ІІІQ, 25 декабря 2009 г.). URL: <http://www.e-qanun.az/framework/19197> (дата обращения: 06.03.2021).

11. Инструкция о безналичных расчетах и денежных переводах в Азербайджанской Республике (ЦБА, 19 сентября 2002 г.). URL: <http://www.e-qanun.az/framework/10190> (дата обращения: 06.03.2021).

12. Информация о регулятивных режимах в сфере банковского регулирования и надзора в государствах-участниках СНГ. Москва: ИК СНГ, 2017. 36 с. URL: <https://cis.minsk.by/news/8174/informacia-o-regulativnyh-rezimah-v-sfere-bankovskogo-regulirovani-i-nadzora-v-gosudarstvah-uchastnikah-sng>

13. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности / Е.Б. Лаутс. — М.: Волтерс Клувер, 2008. — vii, 269 с.

14. Любунь О.С., Иванець І.В., Адамик Б.П. Національний банк України: основні функції, грошово-кредитна політика, регулювання банківської діяльності / О.С. Любунь, І.В. Иванець, Б.П. Адамик. — Київ: Ун-т економіки та права "КРОК", 2005. — 512 с.

15. Мирзоев П.З. К вопросу о государственном регулировании банковской деятельности в Республике Таджикистан / П.З. Мирзоев // Правовая жизнь (Таджикский национальный университет). 2016. № 4. С. 154—162.

16. Миронов В.Ю. Понятие государственного регулирования банковской деятельности и банковского регулирования (финансово-правовой аспект) / В.Ю. Миронов // Юридический вестник Ростовского государственного экономического университета. 2005. № 3 (35). С. 44—51.

17. Налоговый кодекс Азербайджанской Республики (№ 905-ІQ, 11 июля 2000 г.).

18. Никитина Т.В. Гармонизация банковского надзора в условиях глобализации финансовых рынков / Т.В. Никитина // Банковский сектор России: от стабилизации к эффективности: в 2 т. Т.1 / Под ред. Н.А. Савинской и Г.Н. Белоглазовой. — Санкт-Петербург: СПбГУЭФ, 2003. — 393 с.

19. Орлюк О.П. Банковское право: учебное пособие / О.П. Орлюк. — Москва: Интер, 2005. — 151 с.

20. Островская О.М. Банковское дело: толковый словарь. — Москва: Гелиос АРВ, 1999. — 399 с.

21. Официальный сайт Basel Committee on Banking Supervision. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework. June 2004. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs107.pdf> (дата обращения: 06.02.2020).

22. Попов И.С. Правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности: дис... канд.

юрис. наук / И.С. Попов. — Москва: Московская государственная юридическая академия, 2000. — 208 с.

23. Правила проведения операций резидентов Азербайджанской Республики в иностранной валюте, а также нерезидентов в национальной и иностранной валюте (ЦБА, 28 ноября 2016 г.).

24. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: монография / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. — Москва: Проспект, 2020. — 336 с.

25. Румянцева Е.В. Соотношение понятий "государственное регулирование банковской деятельности" и "банковское регулирование" / Е.В. Румянцева // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2012. № 11 (30). С. 45—48.

26. Таможенный кодекс Азербайджанской Республики (№ 164-ІVQ, 24 июня 2011 г.).

27. Хаб'юк О. Банківське регулювання та нагляд через призму рекомендацій Базельського комітету: монографія / О. Хаб'юк. — Івано-Франківськ: ОІППО; Снятин: ПрутПринт, 2008. — 260 с.

28. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. Basle Committee on Banking Supervision. — Basle: Bank for International Settlements. June 2006. 333 p. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf>

29. Kunghehian N. From Basel II to Basel III. Moody's Analytics. 12th April 2011. 17 p.

30. UNIDROIT Convention on International Factoring (Ottawa, 28 May 1988).

31. UNIDROIT Convention on International Financial Leasing (Ottawa, 28 May 1988).

References:

1. Moody's Analytics (2013), "Basel III New Capital and Liquidity Standards", available at: <https://www.moodyanalytics.com/-/media/article/2013/2013-18-10-basel-iii-capital-and-liquidity-standards-faq.pdf> (Accessed 08 Feb 2021).

2. Vaschenko, Yu.V. (2006), Bankivs'ke pravo: Navch. Posibnyk [Banking Law: Study Guide], Tsentral'noi literatury, Kyiv, Ukraine.

3. Gasanov, A. (2013), Bankovskoe pravo Azerbajdzhana (vzglyad so storony) [Banking law of Azerbaijan (view from the outside)], ООО "Adventa Group", Baku, Azerbaijan.

4. Hojvaniuk, M.P. (2008), "Regulation of banking: theoretical aspects and features of implementation in Ukraine", Finansy, oblik i audyt: zb. nauk. prats', vol. 11, pp. 13—20.

5. Dzhagitjan, Je.P. (2020), Makroprudencial'noe regulirovanie bankovskoj sistemy kak faktor finansovoj staabil'nosti: monografija [Macroprudential regulation of the banking system as a factor of financial stability: monograph], Izdatel'stvo Jurajt, Moskva, Russia.

6. Ermakov, S.L. (2012), "The main issues of banking regulation and banking supervision", Izvestija Irkutskoj gosudarstvennoj jekonomicheskoy akademii, vol. 3, pp. 30—41.

7. Erpyleva, N.Ju. (2012), Mezhdunarodnoe bankovskoe pravo: teorija i praktika primeneniya [International banking law: theory and practice of application], Izdatel'skij Dom Vyshej Shkoly Jekonomiki, Moskva, Russia.

8. The Milli Majlis of the Azerbaijan Republic (2004), Law of the Republic of Azerbaijan "On Banks", available at: <http://www.e-qanun.az/framework/5825> (Accessed 06 Feb 2021).
9. The Milli Majlis of the Azerbaijan Republic (1994), Law of the Republic of Azerbaijan "About currency regulation", available at: <http://www.e-qanun.az/framework/9238> (Accessed 06 Feb 2021).
10. The Milli Majlis of the Azerbaijan Republic (2009), Law of the Republic of Azerbaijan "About non-bank credit institutions", available at: <http://www.e-qanun.az/framework/19197> (Accessed 06 Feb 2021).
11. Central Bank of the Republic of Azerbaijan (2002), "Instruction on non-cash payments and money transfers in the Republic of Azerbaijan", available at: <http://www.e-qanun.az/framework/10190> (Accessed 06 Feb 2021).
12. CIS Executive Committee (2017), "Information on regulatory regimes in the field of banking regulation and supervision in the CIS member states", available at: <https://cis.minsk.by/news/8174/informacia-o-regulativnyh-rezimah-v-sfere-bankovskogo-regulirovania-i-nadzora-v-gosudarstvah---uchastnikah-sng> (Accessed 06 Feb 2021).
13. Lauts, E.B. (2008), Rynok bankovskih uslug: pravovoe obespechenie stabil'nosti [Banking services market: legal support of stability], Volters Kluver, Moskva, Russia.
14. Liubun', O.S. Ivanets', I.V. and Adamyk, B.P. (2005), Natsional'nyj bank Ukrainy: osnovni funktsii, hroshovo-kredytna polityka, rehuliuвання bankivs'koi diial'nosti [National Bank of Ukraine: main functions, monetary policy, regulation of banking activities], Un-t ekonomiky ta prava "KROK", Kyiv, Ukraine.
15. Mirzoev, P. Z. (2016), "On the issue of state regulation of banking in the Republic of Tajikistan", Pravovaja zhizn', vol. 4, pp. 154—162.
16. Mironov, V.Ju. (2005), "The notion of state regulation of banking and banking regulation (financial and legal aspect)", Juridicheskij vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo jekonomicheskogo universiteta, vol. 3 no. 35, pp. 44—51.
17. The Milli Majlis of the Azerbaijan Republic (2000), "Tax Code of the Republic of Azerbaijan", available at: <http://www.e-qanun.az/code/12> (Accessed 06 Feb 2021).
18. Nikitina, T.V. (2003), "Harmonization of banking supervision in the context of globalization of financial markets", Bankovskij sektor Rossii: ot stabilizacii k jeffektivnosti [Banking sector in Russia: from stabilization to efficiency], vol. 1, SPbGUJeF, Sankt-Peterburg, Russia.
19. Orlyuk, O.P. (2005), Bankovskoe pravo: uchebnoe posobie [Banking Law: Study Guide], Inter, Moskva, Russia.
20. Ostrovskaja, O.M. (1999), Bankovskoe delo: tolkovyj slovar' [Banking: Explanatory Dictionary], Gelios ARV, Moskva, Russia.
21. The official site of Basel Committee on Banking Supervision (2004), "Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework", available at: <https://www.bis.org/publ/bcbs107.pdf> (Accessed 06 Feb 2021).
22. Popov, I.S. (2000), "Legal mechanism of state regulation of banking activities", Abstract of Ph.D. dissertation, Moscow State Law Academy, Moskva, Russia.
23. Central Bank of the Republic of Azerbaijan (2016), "Rules for conducting operations of residents of the Republic of Azerbaijan in foreign currency, as well as non-residents in national and foreign currency", available at: <http://www.e-qanun.az/framework/34248> (Accessed 06 Feb 2021).
24. 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.
25. Rumjanceva, E.V. (2012), "Correlation between the concepts of "government regulation of banking" and "banking regulation", Nauka i obrazovanie: hozjajstvo i jekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie, vol. 11, no. 30, pp. 45—48.
26. The Milli Majlis of the Azerbaijan Republic (2011), "The Customs Code of the Republic of Azerbaijan", available at: <http://www.e-qanun.az/code/21> (Accessed 06 Feb 2021).
27. Khab'iuk, O. (2008), Bankivs'ke rehuliuвання ta nahliad cherez pryzmu rekomendatsij Bazel's'koho komitetu: monohrafiia [Banking regulation and supervision through the prism of the recommendations of the Basel Committee: a monograph], OIPPO; PrutPrynt, Ivano-Frankivs'k, Ukraine.
28. Bank for International Settlements (2006), "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards", available at: <https://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf> (Accessed 06 Feb 2021).
29. Kunghehian, N. (2011), From Basel II to Basel III, Moody's Analytics, New York, USA.
30. UNIDROIT (1988), "UNIDROIT Convention on International Factoring", available at: <https://www.unidroit.org/instruments/factoring> (Accessed 06 Feb 2021).
31. UNIDROIT (1988), "UNIDROIT Convention on International Financial Leasing", available at: <https://www.unidroit.org/leasing-ol/leasing-english> (Accessed 06 Feb 2021).

Стаття надійшла до редакції 14.03.2021 р.

www.dy.nayka.com.ua

Електронне фахове видання

**ДЕРЖАВНЕ УПРАВЛІННЯ
удосконалення та розвитку**

Виходить 12 разів на рік

включено до переліку наукових фахових видань України
з питань **ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ**
(Категорія «Б»)

Наказ Міністерства освіти і науки України
від 28.12.2019 №1643

Спеціальність 281

e-mail: economy_2008@ukr.net
тел.: (044) 223-26-28, (044) 458-10-73