

---

## ФИНАНСОВОЕ И БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

---

DOI: 10.18287/2542-047X-2019-5-3-120-125  
УДК 347.73

Дата поступления статьи: 2/IX/2019  
Дата принятия статьи: 27/IX/2019

*П. М. Курдюк, В. А. Очаковский*

### НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ КОНТРОЛЬНЫХ ПОЛНОМОЧИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

---

© **Курдюк Петр Михайлович** ([pkurdyuk@list.ru](mailto:pkurdyuk@list.ru)), доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой административного и финансового права, **Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина**, 350000, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Калинина, 13.

Тема докторской диссертации: «Местное самоуправление как правовая форма выражения и реализации интересов гражданского общества в странах Запада: сравнительно-правовое исследование». Автор и соавтор более 50 научных работ, в том числе монографий: «Правовое регулирование взаимодействия органов государственного и муниципального управления» (2019), «Развитие естественного и позитивного права в контексте их взаимодействия» (2015), «Теоретические и историко-правовые основы местного самоуправления в России и зарубежных странах» (2013); учебного пособия «Государственная (публичная) служба» (2016).

**Область научных интересов:** общая теория права, теория муниципального права, история государственной службы, особенная часть финансового права.

© **Очаковский Виктор Александрович** ([viktor.ochakovsky@list.ru](mailto:viktor.ochakovsky@list.ru)), кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права, **Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина**, 350000, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Калинина, 13.

Тема кандидатской диссертации: «Становление и развитие института юридической ответственности государственных служащих в дореволюционной России (начало XVIII – конец XIX века)». Автор и соавтор более 60 научных работ, в том числе монографии «Правовое регулирование взаимодействия органов государственного и муниципального управления» (2019).

**Область научных интересов:** общетеоретические вопросы муниципального права, история государственной службы, особенная часть финансового права, налоговое право.

---

#### АННОТАЦИЯ

Развитие отечественной банковской системы на современном этапе переживает очередной виток реформирования. Ключевым сегментом, который подвергается изменениям, является Банк России, который с 2013 года претерпел ряд преобразований в правовом регулировании своего статуса, в том числе в сфере банковского контроля и надзора. В статье предпринята попытка исследовать некоторые особенности реализации контрольных полномочий Банком России. Особое внимание в работе авторы акцентируют на анализе нового полномочия Банка России – проведения контрольного мероприятия. В данной статье предпринята попытка раскрыть основные причины введения данной новеллы. Обращается внимание на то, что процедура проведения контрольного мероприятия Банком России регламентируется не только Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», но и Инструкцией Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

**Ключевые слова:** финансовое право, банк, Центральный банк, Банк России, контроль, мегарегулятор, банковское регулирование, кредитная организация, банковский надзор.

**Цитирование.** Курдюк П. М., Очаковский В. А. Некоторые особенности реализации контрольных полномочий Центральным банком Российской Федерации // Юридический вестник Самарского университета. 2019. Т. 5. № 3. С. 120–125. DOI: <https://doi.org/10.18287/2542-047X-2019-5-3-120-125>.

---



DOI: 10.18287/2542-047X-2019-5-3-120-125  
UDC 347.73Submitted: 2/IX/2019  
Accepted: 27/IX/2019*P. M. Kurdyuk, V. A. Ochakovskii***SOME FEATURES OF IMPLEMENTATION OF CONTROL POWERS BY THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION**

© **Kurdyuk Petr Michailovich (pkurdyuk@list.ru)**, Doctor of Laws, professor, head of the Department of Administration and Finance Law, **Kuban State Agrarian University**, 13, Kalinina Street, Krasnodar, 350044, Russian Federation.

Subject of Doctoral thesis: «Local self-government as a legal form of expression and realization of civil society interests in Western countries: comparative legal study». Author and coauthor of more than 50 scientific works, including monographs: «Legal regulation of interaction between state and municipal authorities» (2019), «Development of natural and positive law in the context of their interaction» (2015), «Theoretical and historical-legal foundations of local self-government in Russia and foreign countries» (2013); textbook «State (public) service» (2016).

**Research interests:** general theory of law, theory of municipal law, history of public service, special part of financial law.

© **Ochakovskii Victor Aleksandrovitch (viktor.ochakovsky@list.ru)**, Candidate of Legal Sciences, assistant professor of the Department of Administrative and Financial Law, **Kuban State Agrarian University**, 13, Kalinina Street, 350044, Krasnodar, Russian Federation.

Subject of Candidate's thesis: «Formation and development of the Institute of legal responsibility of civil servants in pre-revolutionary Russia (beginning of XVIII – end of XIX century)». Author and coauthor of more than 60 scientific works, including monograph: «Legal regulation of interaction between state and municipal authorities» (2019)

**Research interests:** general theoretical issues of municipal law, history of public service, special part of financial law, tax law.

**ABSTRACT**

The development of domestic banking system at the present stage is undergoing another round of reform. The key segment that is undergoing changes is the Bank of Russia, which since 2013 has undergone a number of changes in the legal regulation of its status, including in the field of banking control and supervision. The article attempts to investigate some features of implementation of control powers by the Bank of Russia. The author pays special attention to the analysis of the new mandate of the Bank of Russia – the control event. This article attempts to reveal the main reasons for the introduction of this novel. Attention is drawn to the fact that the procedure of carrying out control measures by the Bank of Russia is governed not only by the Federal Law «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)», but also the Instruction of the Bank of Russia as of December 18, 2018 № 195-I «On the procedure of organization and carrying out by the Bank of Russia of supervisory measures against credit institutions and noncredit financial organizations, the procedure for sending copies of the report on conducting of control measures to the credit institution non-Bank financial institution with respect to which was conducted a test event».

**Key words:** financial law, bank, Central Bank, Bank of Russia, control, megaregulation, banking regulation, credit institution, banking supervision.

**Citation.** Kurdyuk P. M., Ochakovskii V. A. *Nekotorye osobennosti realizatsii kontrol'nykh polnomochii Tsentral'nyim bankom Rossiiskoi Federatsii* [Some features of implementation of control powers by the Central Bank of the Russian Federation]. *Iuridicheskii vestnik Samarskogo universiteta* [Juridical Journal of Samara University], 2019, Vol. 5, no. 3, pp. 120–125. DOI: <https://doi.org/10.18287/2542-047X-2019-5-3-120-125> [in Russian].

Несомненным спутником успешного развития экономики любого государства является наличие эффективной банковской системы. В свою очередь, построение эффективно действующей банковской системы невозможно без применения контрольно-надзорных механизмов со стороны центральных регуляторов. В России подобным мегарегулятором выступает Центральный банк Российской Федерации (Банк России) (далее – Банк России).

На протяжении последних нескольких лет правовое регулирование деятельности кредитных ор-

ганизаций значительно претерпело изменения, что вызвано рядом объективных факторов [1–3]. Банк России стал мегарегулятором, сконцентрировав на себе полномочия по контролю за деятельностью страховщиков и кредитных организаций.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 26.07.2019) определяет кредитную организацию как юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации

имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество [4].

Обратим внимание на то, что на 1 октября 2019 года в Российской Федерации действуют **454** кредитные организации. Из них банков – 414 (с базовой лицензией – 141, с универсальной лицензией – 273), небанковских кредитных организаций – 40 [5]. Для сравнения, на 1 января 2019 года число кредитных организаций составляло **484** (банков – 440, небанковских кредитных организаций – 44). Таким образом, многолетняя тенденция по сокращению числа кредитных организаций сохраняется.

С июня 2017 года изменился подход к лицензированию банковской деятельности. Теперь Банк России выдает лицензии банкам двух видов: базовую и универсальную. Данная реформа лицензионной деятельности вызывает неоднозначные мнения в литературе [6, с. 13–18]. При этом, как справедливо отмечает Н. В. Неверова, необходимость реформирования лицензионной деятельности в банковском сегменте объяснима сложностью внедряемых международных стандартов банковской деятельности, а первоосновой нового подхода выступает минимальный размер собственных средств банка [1, с. 216].

Так, банк с универсальной лицензией – это кредитная организация, минимальный размер уставного капитала которой на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций составляет 1 миллиард рублей, а также она вправе осуществлять банковские операции и сделки, указанные в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 26.07.2019) [7].

Банк с базовой лицензией – это кредитная организация, минимальный размер уставного капитала которой на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций составляет 300 миллионов рублей, а также она вправе осуществлять банковские операции и сделки, но за определенными исключениями, установленными статьей 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

При рассмотрении контрольных полномочий Банка России важно обратить внимание на новые подходы в части порядка выдачи кредитным организациям универсальной лицензии на осуществление банковских операций. Так, например, согласно Приложению 28 к Инструкции от 2 апреля 2010 г. № 135-И (в ред. от 5 октября 2018 г.) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [8] банку может быть выдана универсальная лицензия на осуществление

банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения денежных средств физических лиц и осуществления банковских операций с драгоценными металлами), а именно:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Также следует отметить, что аналогичные положения об универсальных лицензиях установлены в приложениях 29–47 к Инструкции от 2 апреля 2010 г. № 135-И (в ред. от 5 октября 2018 г.) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Ранее действовавшие правила главы 8 Инструкции от 2 апреля 2010 г. № 135-И и приложений к ней 6–8, 10, 16–18 отменены с 14 ноября 2017 года.

Далее рассмотрим некоторые особенности полномочий Банка России в области банковского надзора.

Председатель Банка России Э. С. Набиуллина приказом от 24 июля 2017 года № ОД-2087 передала в центральный аппарат Банка России полномочия территориальных учреждений Банка России по государственной регистрации кредитных организаций и лицензированию банковской деятельности, определив в качестве структурного подразделения Банка России, уполномоченного на рассмотрение комплектов документов, Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций. Данное решение являлось очередным этапом в централизации банковского надзора, основными целями которого выступают оптимизация управления банковскими процессами и усиление надзорной работы, в том числе по определению и минимизации кредитных рисков, возникающих у финансовых организаций. Результаты данного надзорного маневра говорят сами за себя. К примеру, только за октябрь 2018 года лицензии были отозваны у 9 банков, а общее число отозванных лицензий за 2018 год составило 57 [9].

С мая 2017 года нормы Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» также были дополнены новыми

основаниями отзыва лицензий на осуществление банковских операций [10, с. 72]. Перечень случаев, предусмотренных статьей 20 указанного выше Федерального закона, дополнен такими основаниями, как:

1) неисполнение банком с универсальной лицензией на 1 января 2018 года требования о размере собственных средств (капитала), и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

2) неисполнение банком с универсальной лицензией после 1 января 2019 года требования в течение четырех месяцев подряд о снижении размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала) и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

3) неисполнение банком с базовой лицензией после 1 января 2018 года требования в течение четырех месяцев подряд о снижении размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

С 1 января 2019 года вступил в силу ФЗ от 29 июля 2018 г. № 263-ФЗ [11], который ввел в оборот новую правовую категорию «контрольное мероприятие», имеющее свои процессуально-правовые особенности реализации. Полагаем, что одной из базовых характеристик контрольного мероприятия Банка России является его внезапность для подконтрольного лица. Контрольное мероприятие проводится без предварительного уведомления. В связи с этим в научной литературе высказывается обеспокоенность в части обеспечения гарантированности прав и законных интересов кредитных организаций. С этим доводом можно согласиться частично, поскольку контрольное мероприятие Банка России вправе инициировать лишь два субъекта права: председатель Банка России или его заместитель. Думается, что возможность возникновения нарушения права проверяемого лица

в данном случае практически минимальна. Более того, детально процедура организации и проведения контрольного мероприятия Банка России регламентирована в Инструкции Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие» [11].

Также к ряду положений Инструкции Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И есть определенные замечания. Рассмотрим некоторые из них.

Проектом предусмотрено проведение контрольного мероприятия группой сотрудников территориального учреждения Банка России (в частности, в составе 2–4 человек). В то же время в ряде случаев это невозможно. Например:

– для проведения операций с наличными денежными средствами в отдельно огороженные зоны касс приглашаются клиенты по отдельности. Присутствие третьих лиц не предусмотрено;

– посещение депозитарных ячеек возможно только непосредственно клиентом банка без участия третьих лиц;

– при подтверждении операций по банковским картам путем введения пароля клиент обязан соблюдать меры безопасности, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам (которыми могут являться посторонние физические лица, привлеченные к контрольному мероприятию в качестве свидетелей).

Пункт 2.5 главы 2 Инструкции Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И устанавливает: «Уполномоченные представители (служащие) Банка России должны проводить контрольное мероприятие (за исключением дистанционного контрольного мероприятия) с применением видеозаписи или фото- и киносъемки или с привлечением к проведению контрольного мероприятия двух свидетелей». Думается, что запись на видео или фотосъемка объектов, содержащих банковскую тайну, должны быть запрещены. Применение видеозаписи или фото- и киносъемки будет являться грубым нарушением банковской тайны.

Пункт 2.1 главы 2 Инструкции Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И гласит: «Контрольное мероприятие в отношении поднадзорной организации проводится по решению о проведении контрольного мероприятия, которое принимается председателем Банка России или заместителем председателя Банка России». Однако представление поднадзорной организации копии такого решения Банка России не предусматривается Инструкцией. Полагаем, что к копии акта о проведении контрольного мероприятия, направляемого в поднадзорную организацию, предлагается на-

правлять копию решения о проведении контрольного мероприятия. Кредитная организация вправе получать полную информацию о проведении контрольного мероприятия, в том числе копию решения Банка России о проведении контрольного мероприятия. Схожие правила действуют при проведении выездных налоговых проверок [12]. Ведь решение о проведении проверки – ключевой процессуальный документ на основании которого можно в последующем, при наличии тех или иных доводов и оснований, оспорить результаты подобного контрольного мероприятия.

Также мы не согласны с правовой позицией Банка России о том, что в п. 2.7. Инструкции Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И не указана обязанность сотрудника Банка России сообщить о том, что проводилось контрольное мероприятие и нарушений не выявлено. В пункте 2.8. Проекта Инструкции Банка России была прописана обязанность поднадзорной организации после получения акта о проведении контрольного мероприятия расторгнуть сделку, заключенную в рамках контрольного мероприятия, и вернуть денежные средства. Соответственно в Проекте Инструкции Банка России было предусмотрено подобное положение. Однако в дальнейшем этот пункт не нашел своей интерпретации в официальной редакции рассматриваемой нами Инструкции Банка России.

Реформа института банковского надзора продиктована международными стандартами и подходами в области финансов и экономики [13, с. 111]. С 2016 года банковское регулирование в Российской Федерации соответствует стандартам Базеля II, Базеля III. В Российской Федерации стандарты ведения банковского надзора соответствуют 25 из 29 базовых начал деятельности Базельского комитета по банковскому надзору [1, с. 219].

Подводя итог вышесказанному, отметим, что в настоящее время осуществление контрольно-надзорных полномочий Банком России находится на качественно новом этапе своего развития. Будем надеяться, что реформа банковского законодательства, нормативное совершенствование контрольной деятельности Банка России положительно скажутся на экономическом самочувствии страны и позволят добиться новых результатов в создании благоприятных условий в минимизации последствий экономического кризиса.

### Библиографический список

1. Неверова Н. В. О некоторых новеллах правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2018. № 1 (120). С. 213–220. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32615472>.
2. Соловьева А. В., Бородин В. А., Очаковский В. А. Финансовое мегарегулирование в Российской Федерации // Политематический

сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ). 2014. № 01(095). IDA [article ID]: 0951401015. URL: <http://ej.kubagro.ru/2014/01/pdf/15.pdf>.

3. Архиреева А. С., Приходько Е. Г. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Эпомен. 2019. № 25. С. 22–29. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37298887>.
4. СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
5. Информация Банка России о банковской системе РФ за 2019 год на 1 октября 2019 г. URL: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic> (дата обращения: 15.08.2019).
6. Ефимова Е. Г. К обсуждению концепции законопроекта о пропорциональном регулировании (или о создании многоуровневой системы) // Банковское право. 2017. № 3. С. 13–18. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29429086>.
7. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842).
8. Вестник Банка России. 2010. № 23 (1192). 30 апреля. URL: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/48340?fileId=-1&scope=1192>.
9. URL: <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=96732> (дата обращения: 15.08.2019).
10. Очаковский В. А., Папоян А. А., Салова К. О. Об отзыве лицензий Центральным банком России // Эпомен. 2018. № 11. С. 70–77. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32687842>.
11. Вестник Банка России. 2019. № 10. 13 февраля. URL: [https://cbr.ru/publ/vesnik/ves190213\\_010.pdf](https://cbr.ru/publ/vesnik/ves190213_010.pdf).
12. Агабабян В. Э., Очаковский В. А. Налоговый контроль как элемент налогового администрирования в Российской Федерации // Полиматис. 2018. № 9. С. 13–18. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32383483>.
13. Рождественская Т. Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации. М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. 204 с.

### References

1. Neverova N. V. *O nekotorykh novellakh pravovogo regulirovaniya funktsionirovaniya bankovskoi sistemy Rossiiskoi Federatsii* [On some novelties in the legal regulation functioning of the Russian Federation banking system]. *Vestnik Saratovskoi gosudarstvennoi yuridicheskoi akademii* [Vestnik of Saratov State Law Academy], 2018, no. 1 (120), pp. 213–220. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32615472> [in Russian].
2. Solovyova A. V., Borodina V. A., Ochakovskiy V. A. *Finansovoe megaregulirovanie v Rossiiskoi Federatsii* [Financial mega-regulation in the Russian Federation]. *Politematicheskii setevoi elektronnyi nauchnyi zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta (Nauchnyi zhurnal KubGAU)* [Polythematic online scientific journal of Kuban State Agrarian University], 2014, no. 01 (095). IDA [article ID]: 0951401015. Access mode: <http://ej.kubagro.ru/2014/01/pdf/15.pdf> [in Russian].
3. Arkhireyeva A. S., Prikhodko E. G. *Pravovoi status Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii* [The Legal Status of the Central Bank of the Russian Federation]. *Epomen*, 2019, no. 25, pp. 22–29. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37298887> [in Russian].

4. *SZ RF* [Collected Legislation of the Russian Federation], 1996, no. 6, Article 492 [in Russian].

5. *Informatsiya Banka Rossii o bankovskoi sisteme RF za 2019 god na 1 oktyabrya 2019 g.* [Information of the Bank of Russia on the banking system of the Russian Federation for 2019 as of October 1, 2019]. Available at: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic> (accessed 15.08.2019) [in Russian].

6. Efimova E. G. *K obsuzhdeniyu kontseptsii zakonoproekta o proporsional'nom regulirovanii (ili o sozdanii mnogourovnevoi sistemy)* [For discussion of proportional regulation (or multi-level system creation) bill concept]. *Bankovskoe pravo* [Banking Law], 2017, no. 3, pp. 13–18. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29429086> [in Russian].

7. *O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti: Federal'nyi zakon ot 02.12.1990 № 395-1* [About banks and banking activity: Federal Law of 02.12.1990 № 395-1]. *SZ RF* [Collected Legislation of the Russian Federation], 1996, no. 6, Article 492. Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842) [in Russian].

8. *Vestnik Banka Rossii* [Bank Of Russia Bulletin], 2010, no. 23(1192), April 30. Available at: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/48340?fileId=-1&scope=1192> [in Russian].

9. Available at: <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=96732> (accessed 15.08.2019) [in Russian].

10. Ochakovskiy V. A., Papoyan A. A., Salova K. O. *Ob otzyve litsenzii Tsentral'nykh bankom Rossii* [On Cancellation of Licenses by the Central Bank of Russia]. *Epomen*, 2018, no. 11, pp. 70–77. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32687842> [in Russian].

11. *Vestnik Banka Rossii* [Bank Of Russia Bulletin], 2019, no. 10, February 13. Available at: [https://cbr.ru/publ/vestnik/ves190213\\_010.pdf](https://cbr.ru/publ/vestnik/ves190213_010.pdf) [in Russian].

12. Agababyan V. E., Ochakovskiy V. A. *Nalogovyy kontrol' kak element nalogovogo administrirovaniya v Rossiiskoi Federatsii* [Tax Control as an Element of Tax Administration in the Russian Federation]. *Nauchnyi zhurnal «Polimatis»* [Polymathis Scientific Journal], 2018, no. 9, pp. 13–18. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32383483> [in Russian].

13. Rozhdestvenskaya T. E. *Pravovoi mekhanizm realizatsii bazel'skikh printsiptov bankovskogo nadzora v Rossiiskoi Federatsii* [Legal mechanism of implementation of Basel principles of banking supervision in the Russian Federation]. M.: YuRKOMPANI, 2011, 204 p. [in Russian].