

## **МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВЫЕ НАУКИ**

## **INTERNATIONAL LEGAL SCIENCES**

### **НАУЧНАЯ СТАТЬЯ**

УДК 347.734

Дата поступления: 13.02.2024

рецензирования: 14.03.2024

принятия: 20.06.2024

**Рамиль З. Юсупов**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация

**Николай В. Гудков**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация

### **Международно-правовое регулирование банковской сферы в условиях санкций**

**Аннотация:** В условиях усиленного санкционного давления банковская система Российской Федерации нуждается в четком правовом регулировании. В связи с этим возникает вопрос о применении норм международного банковского права, а также о выработке национальных антисанкционных мер. Авторы рассматривают действующие международные договоры Российской Федерации, участие страны в международных экономических организациях, а также деятельность Банка России. Анализируют возможность применения европейских оценочных инструментов (кредитных рейтингов) в России в настоящее время, внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, выделяют текущие антисанкционные меры и дают характеристику роли Банка России в определении направлений международного банковского сотрудничества и разработке национальных мер регулирования. В статье делается вывод о широком международно-правовом регулировании банковских отношений и смещении вектора международных связей от Европы к Азии, а также о возможности гармонизации банковского законодательства с законодательством стран БРИКС.

**Ключевые слова:** источники банковского права; санкции; международные договоры; Банк России.

**Конфликт интересов:** авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

**Цитирование:** Юсупов, Рамиль З., Николай В. Гудков. 2024. “Международно-правовое регулирование банковской сферы в условиях санкций”. *Юридический аналитический журнал Juridical Analytical Journal* 19 (1): 47–51. <http://doi.org/10.18287/1810-4088-2024-19-1-47-51>.

### **ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ**

© Рамиль З. Юсупов, Николай В. Гудков, 2024

**Рамиль З. Юсупов**, кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского процессуального и предпринимательского права, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

e-mail: yusupov.rz@ssau.ru

**Николай В. Гудков**, руководитель группы контракт-менеджмента АО «ГК «Электроцит» – ТМ Самара», аспирант кафедры гражданского процессуального и предпринимательского права, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

e-mail: nikolay\_gudkoff@mail.ru

### **SCIENTIFIC ARTICLE**

Submitted: 13.02.2024

Revised: 14.03.2024

Accepted: 20.06.2024

**Ramil Z. Yusupov**  
**Nikolay V. Gudkov**Samara National Research University, Russian Federation, Samara  
Samara National Research University, Russian Federation, Samara

## International legal regulation of the banking sector under sanctions

**Abstract:** In conditions of increased sanctions pressure, the banking system of the Russian Federation needs clear legal regulation. In this regard, the question arises about the application of international banking law, as well as the development of national anti-sanction measures. The authors examine the current international treaties of the Russian Federation, the country's participation in international economic organizations, as well as the activities of the Bank of Russia. The authors analyze the possibility of using European assessment tools (credit ratings) in Russia at the present time, the implementation of the recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision, highlight current anti-sanction measures and characterize the role of the Bank of Russia in determining the directions of international banking cooperation and developing national regulatory measures. The article concludes about the broad international legal regulation of banking relations and the shift in the vector of international relations from Europe to Asia, as well as the possibility of harmonizing banking legislation with the legislation of the BRICS countries.

**Key words:** sources of banking law; sanctions; international treaties; Bank of Russia.

**Conflict of interest:** the authors declared is no conflict of interest.

**Citation:** Yusupov, Ramil Z., Nikolay V. Gudkov. 2024. "International legal regulation of the banking sector under sanctions". *Juridicheskii analiticheskii zhurnal Juridical Analytical Journal* 19 (1): 47–51. <http://doi.org/10.18287/1810-4088-2024-19-1-47-51>. (In Russian)

### INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

© *Ramil Z. Yusupov, Nikolay V. Gudkov, 2024*

**Ramil Z. Yusupov**, Candidate of Legal Sciences, associate professor of the Department of Civil Procedural and Business Law, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

e-mail: [yusupov.rz@ssau.ru](mailto:yusupov.rz@ssau.ru)

**Nikolay V. Gudkov**, head of the contract management group of JSC Electroshield Group of Companies – TM Samara, postgraduate student of the Department of Civil Procedural and Business Law, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.

e-mail: [nikolay\\_gudkoff@mail.ru](mailto:nikolay_gudkoff@mail.ru)

### Введение

В 2022 году Российская Федерация столкнулась с беспрецедентным санкционным давлением со стороны европейских стран, которое продолжается в настоящее время. Под различные ограничения попали физические и юридические лица, государственные служащие и корпорации. Банковская система оказалась под опасным ударом, поскольку негативные последствия наложения санкций в наибольшей степени должны были нанести вред инструментам формирования и движения денежных средств. Тем не менее банковская система страны продолжает функционировать, справляясь с давлением различными способами.

Не вызывает сомнения тот факт, что введение против Российской Федерации экономических, политических и правовых санкций сказалось на методах и источниках правового регулирования банковской сферы. В настоящей статье рассмотрим изменения, коснувшиеся применения источников международного бан-

ковского права, международных финансовых инструментов, а также меры, принимаемые Банком России для стабилизации последствий санкционной политики европейских стран.

### Ход исследования

К источникам банковского права России можно отнести международные договоры и обычаи.

Под международным договором понимается международное соглашение, заключенное Российской Федерацией с иностранным государством (или государствами), с международной организацией либо с иным образованием, обладающим правом заключать международные договоры, в письменной форме и регулируемое международным правом независимо от того, содержится такое соглашение в одном документе или в нескольких связанных между собой документах, а также независимо от его конкретного наименования. Международные договоры в области банковского права могут

быть двусторонними и многосторонними, универсальными и региональными. Известна дискуссия о возможности прямого применения норм, содержащихся в международных договорах (Ерпылева 2012, 38).

В рамках своей компетенции Банк России (Центробанк, ЦБ РФ) вправе выстраивать взаимоотношения с иностранными и международными кредитными организациями в соответствии с заключенными международными договорами.

Приоритетами Банка России в международных отношениях являются повышение уровня эффективности сотрудничества с регуляторами стран – ключевых партнеров РФ, разработка международных стандартов регулирования, актуальных для России, обмен опытом и укрепление собственной роли в качестве центра экспертизы для зарубежных партнеров.

К основным направлениям международных отношений Банка России можно отнести следующие.

1. Двустороннее сотрудничество с центральными банками и финансовыми регуляторами разных стран. В рамках данного направления Центробанк содействует развитию условий для взаимного допуска капитала, обмена информацией в целях банковского надзора, а также созданию инструментов финансовой и платежной инфраструктуры. В данной сфере ЦБ РФ имеет более 70 соглашений и меморандумов с национальными банками различных государств. При этом даже в условиях санкционной политики, Банк России не предпринимает попыток прекращения отношений с европейскими регуляторами, однако с 2022 года наблюдается тенденция сближения с финансовыми организациями Республики Беларусь, Лаоса, Туркменистана, Узбекистана, о чем свидетельствует появление новых соглашений в области банковского надзора.

2. Многостороннее и интеграционное сотрудничество. Банк России представляет интересы Российской Федерации в различных международных организациях, участвует в нормотворчестве в рамках их деятельности. Среди таких организаций необходимо выделить Евразийский экономический союз (ЕАЭС), Шанхайскую организацию сотрудничества (ШОС), Содружество независимых государств (СНГ), Союзное государство России и Беларуси, Форум «Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), в которых Центробанк содействует интеграционным процессам и гармонизации законодательства внутри ре-

гиональных объединений с участием России, участвует в разработке программ и модельных документов по финансовой стабильности, защите прав потребителей финансовых услуг, противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, организации платежей, страхованию, валютным операциям и т. п. В то же время не прекращено членство России в Международном валютном фонде, Банке международных расчетов и Группе Всемирного банка, однако наблюдается смещение фокуса интеграции с европейского направления на азиатское.

3. Развитие учебных программ и аналитическое сопровождение, в ходе которых совершенствуется база информационно-аналитических продуктов о состоянии экономики (Информационный бюллетень Банка России 2022).

Таким образом, перечисленные меры свидетельствуют о ключевой роли Банка России в международном сотрудничестве в условиях санкционного давления на Российскую Федерацию. Смещение интеграционного курса позволяет говорить о развитии международного регулирования в рамках региональных организаций, участниками которых является наше государство.

Основополагающим международным объединением для Российской Федерации в последнее время является БРИКС. В рамках данной организации государства-участники должны принять меры, направленные на гармонизацию банковского законодательства. В настоящее время регуляторы стран-участниц совместно используют гармонизированные методы пруденциального регулирования: применяют более жесткие требования к кредитам в иностранной валюте, более строгие нормативы рисков валютной ликвидности, вводят жесткие лимиты на валютные разрывы, предъявляют высокие требования к величине капитала, его достаточности и т. п. (Панова 2016, 31–32).

Рассматривая возможность применения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору в качестве норм банковского регулирования, необходимо отметить следующие особенности.

Стандарты, разрабатываемые Комитетом, носят рекомендательный характер, в том числе, и для государств – членов Европейского союза. Рекомендации могут внедряться с учетом специфики банковских правоотношений в конкретной стране, а также взятых ею на себя иных международных обязательств. В зависимости от изменения политической и экономической

ситуации содержание рекомендаций может измениться (Панова 2016, 90).

При создании Союзного государства Россия и Беларусь приняли на себя обязательства унифицировать законодательство в соответствии с Базельскими принципами. Позднее некоторые положения Базеля I и Базеля II были реализованы в рамках банковской системы России. В настоящее время представляется, что дальнейшее внедрение рекомендаций Базельского комитета не может быть продолжено в связи с изменением основных направлений государственной политики России.

Применение санкционной политики, помимо прочего, воплощается в ограничении для российских компаний использования ведущих европейских кредитных рейтингов, основанных на последних рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Невозможность обновления рейтингов агентств Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service отразилась в решении Совета директоров Банка России использовать значения кредитного рейтинга, установленное на 01 февраля 2022 года. Целью данной меры стало стремление сократить влияние международных рейтинговых агентств на деятельность банков в условиях высокой рыночной волатильности. Отдельно отмечалось, что регулятор во многом уже перешел на использование национальных кредитных рейтингов, однако для определенных случаев все же необходимо применение европейских аналогов. По состоянию на начало 2024 года указанное решение оставалось в силе.

Ответом российского мегарегулятора на введение санкций является разработанный в 2022 году и постоянно обновляемый комплекс мер, направленных на стабилизацию функционирования банковского сектора в условиях реализации санкционных рисков. Указанная программа составлена по нескольким направлениям и включает в себя послабления в расчете нормативов и капиталов; меры, направленные на стимулирование кредитования; меры, направленные на недопущение эффекта вторичных санкций; снижение влияния внешних оценок страновых рисков; неприменение мер при нарушении пруденциальных требований из-за введенных санкций; смягчение регуляторной нагрузки.

Решениями Совета директоров Банка России кредитным организациям, в отношении которых введены ограничительные меры, предоставлены, в частности:

– право проводить реорганизацию путем выделения юридических лиц, которым могут

быть переданы имущество, фактическое владение которым затруднено вследствие введенных ограничений, или обязательства в отношении иностранных лиц, связанных с государствами, осуществляющими в отношении Российской Федерации недружественные действия;

– право не предъявлять бизнес-план для указанных в предыдущем абзаце организаций путем получения лицензии на осуществление банковских операций;

– право взимать комиссионное вознаграждение одновременно с начислением процентов по вкладам в иностранной валюте в размере, превышающем сумму начисленных процентов, если вкладчиком является иностранное лицо;

– возможность не предоставлять информацию об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Указанные меры должны снизить экономическое и политическое давление на российские кредитные организации и создать предпосылки для стабилизации регулирования банковской системы.

## Заключение

Несмотря на беспрецедентное давление на финансовую систему нашей страны со стороны европейских стран и США, можно говорить о недостижении их цели – полной экономической изоляции России. Существующие инструменты международно-правового регулирования остаются необходимыми элементами в процедуре формирования источников банковского права, однако с Европы на Азию меняется вектор экономической, политической и правовой интеграции. Участие Российской Федерации в международных организациях ШОС, БРИКС, Союзного государства создает предпосылки и условия для гармонизации российского законодательства в новом русле международных связей. К тому же Россия не утратила членство в ведущих мировых и европейских организациях, что оставляет формальные возможности для диалога с Западом в области интегрированного регулирования международной банковской системы.

Проведенный анализ свидетельствует о том, что в рамках национального регулирования банковской системы основную роль играет Банк России, разрабатывая и осуществляя меры по стабилизации антисанкционных мер, а также по развитию моделей регулирования, аналогичных тем, которые были представлены в европейских рекомендациях до 2022 года.

## Библиография

Ерпылева, Наталья Ю. 2012. *Международное банковское право: теория и практика применения*. Москва: Изд. дом Высшей школы экономики. <https://id.hse.ru/data/2013/04/23/1296347589/ерпылева.pdf>.

Панова, Галина С. 2016. “Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика». *Вестник МГИМО Университета* 1 (46): 154–168. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25982906>, <https://www.elibrary.ru/vwpenj>.

Рождественская, Татьяна Э. 2022. “Правовые механизмы противодействия санкциям на финансовом рынке”. *Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)* 8 (96): 90–102. <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2022.96.8.090-102>.

## References

Erpyleva, Natalya Yu. 2012. *International banking law: theory and practice of application*. Moscow, Izd. dom Vysshei shkoly ekonomiki. <https://id.hse.ru/data/2013/04/23/1296347589/ерпылева.pdf>. (In Russian)

Panova, Galina S. 2016. “Banks and banking business in Russia in the face of international sanctions”. *MGIMO Review of International Relations* 1 (46): 154–168. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25982906>, <https://www.elibrary.ru/vwpenj>. (In Russian)

Rozhdestvenskaya, Tatyana E. 2022. “Legal mechanisms for countering sanctions imposed against the financial market”. *Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)* 8 (96): <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2022.96.8.090-102>. (In Russian)