

УДК 336,7

Банковский контроль в Российской Федерации. Общие положения

Маевская Екатерина Николаевна, Студент 4 курса, Факультет Экономический, НГУ, Новосибирск, ул. Пирогова 2
e-mail: Katerina.maevskaya97@mail.ru

Аннотация

Неотъемлемой частью института банковской системы является контроль над банковской деятельностью, основной целью которого является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Контроль над банковским сектором является необходимой мерой для эффективного формирования института выдачи банковских ссуд, а также направлен непосредственно на формирование платежной дисциплины у лиц, являющихся субъектами банковских правоотношений. Целью нашей работы являлось всестороннее описание общих положений института контроля над банковской деятельностью. В процессе анализа был выполнен ряд задач, а именно: 1. Разграничение таких схожих понятий, как банковский контроль, банковский надзор и банковское регулирование. 2. Описание банковского контроля. 3. Определение и сравнение видов банковского контроля. Был сделан следующий вывод. Контроль является совокупностью двух основных блоков, а именно проверки и надзора. В свою очередь для надзора основной задачей является оценка соблюдения определённых правил, в то время как регулирование - это приведение в порядок выявленных в ходе надзора, недостатков в той или иной деятельности.

В статье использованы такие общенаучные методы, как индукция, дедукция, синтез, анализ и метод классификации.

Ключевые слова: Банк, банковская система, банковский контроль, банковский надзор, банковское регулирование, экономический субъект, центральный банк, межведомственный контроль, аудит

Banking control in the Russian Federation. Generalities

Maevskaya Ekaterina Nikolaevna, Student of 4 term, Faculty of Economic, NSU, Novosibirsk, pirogovastreet 2
e-mail: Katerina.maevskaya97@mail.ru

Annotation

An integral part of the activities of the banking system is the control of banking activities, the main purpose of which is to maintain the stability of the banking system, the protection of the interests of depositors and creditors. Control over the banking sector is a necessary step for the effective formation of the institution for issuing Bank loans, as well as directed directly to the formation of payment discipline among individuals who are subjects of banking relations. The purpose of our work was a comprehensive description of the General provisions of the Institute of banking supervision. During the analysis, a number of tasks were performed, namely: 1. Differentiation of such similar concepts as Bank control, banking supervision and banking regulation. 2. Description of Bank control. 3. Definition and comparison of types of Bank control. The following conclusion was made. Control is a set of two basic units, namely inspection and supervision. The main task for supervision is to assess compliance with certain rules, while regulation is to put in order identified in the course of supervision, deficiencies in a particular activity.

The article uses such General scientific methods as induction, deduction, synthesis, analysis and classification method.

Keywords: Bank, banking system, banking control, banking supervision, banking regulation, economic entity, Central Bank, interdepartmental control, audit

В Российской Федерации на протяжении нескольких лет идёт активное обсуждение вопросов, связанных с банковским контролем, его влиянием на банковскую систему. Однако на практике при дискуссионной полемике на эту тему наблюдается путаница в ряде понятий по теме «банковский контроль». Многие экономисты и юристы вкладывают иной раз совершенно противоположное значение в тот или иной термин, а именно противоречивый характер носят такие понятия, как «банковский контроль», «банковский надзор» и «банковское регулирование». При трактовке данных определений в экономической истории сложилось два прямо противоположных подхода. Первый свойствен западным экономистам, которые ставят знак равно между этими терминами. Так, Дж. Спинки считает, что банковское регулирование (то же самое он говорит и по банковский надзор) - это некая попытка примирить ряд сложных задач по обеспечению безопасности и банковской стабильности с сохранением эффективной конкурентоспособности банковской системы[8,с.232]. Данную дефиницию можно оценить с точки зрения широкого понимания всех терминов. Иначе говоря, банковский надзор, банковский контроль и банковское регулирование необходимы для решения задач и обеспечения стабильности рыночной экономики. Таким образом, разграничений в терминологии у западных теоретиков нет.

Совершенно другой взгляд на эту проблему у российских экономистов и юристов. Являясь антагонистами по отношению к западному подходу, они вкладывают в данных понятия совершенно различное содержания. Так, к примеру, О. И. Лаврушин утверждает, что если ещё понятия «банковский контроль» и «банковский надзор» можно объединить, то «банковское регулирование» находится совершенно на другой ветке «терминологического дерева».

О. И. Лаврушин считает, что регулирование банковской деятельностью это есть совокупность принципиальных требований к лицензированию кредитных организаций, к обеспечению достаточности капитала, ликвидности и формированию обязательных резервов. В свою очередь же контроль направлен на выявление недостатков и отклонений в деятельности банков и на последующее устранение таковых [5, с.324].

Тем самым, для российского подхода характерна конкретизация и детализация данных определений. Однако на законодательном уровне все же отсутствует четкое разграничение терминов, лишь в виде сквозных словосочетаний встречаются такие понятия в федеральном законе "О банках и банковской деятельности" и в федеральном законе "О центральном банке", причём в Конституции наличие у Банка Российской Федерации контрольной и надзорной функций[3]. Но тут возникает вопрос «В чем же тогда заключается надзорная функция, а в чем контрольная?» Терминологические пробелы в законодательстве приводят к отсутствию чёткого понимания банковского контроля. Поэтому для начала, на наш

взгляд, необходимо выделить прежде всего смысловое содержание терминов и их отличительные признаки.

При оценке терминологической сущности можно обратиться к лингвистическому подходу. В словаре С. И. Ожегова прослеживается следующее разграничение:

1. Надзор - наблюдение за кем-либо/чем-либо, за соблюдением правил
2. Контроль - проверка, наблюдение с целью проверки и надзора.
3. Регулирование - упорядочивание, налаживание, приведение в порядок[7,с.467]

Таким образом, можно составить следующий логический ряд. Контроль является совокупностью двух основных блоков, а именно проверки и надзора. В свою очередь для надзора основной задачей является оценка соблюдения определённых правил, в то время как регулирование - это приведение в порядок выявленных в ходе надзора, являющегося частью контроля, недостатков в той или иной деятельности.

Перенос лингвистический подход на банковскую деятельность можно сделать следующие выводы.

1. Банковское регулирование - это совокупность способов и приёмов, за счёт которых государственные органы, в частности через Банк России, обеспечивает стабильность и эффективность банковской системы, предотвращая дестабилизирующие процессы и «системные риски»
2. Банковский контроль - это совокупность процессов проверки, которые осуществляются специальными должностными лицами, в компетенцию которых входит наблюдение за деятельностью кредитных организаций.
3. Банковский надзор - оперативное наблюдение за функционированием банковской системы.

В большинстве стран контроль над банковской деятельностью направлен на достижение главных целей, а именно - поддержание денежной и финансовой стабильности, уменьшение рисков и повышение стабильности, а также защита интересов вкладчиков.

Контроль над банковской деятельностью в Российской Федерации. Общие положения

Как уже было отмечено ранее, контроль за деятельностью банков возложен на специальные контролирующие органы. Таким органом в Российской Федерации является Центральный банк, будучи координатором выполнения своих функций иных субъектов банковских отношений, а также проводником денежно-кредитной политики. Согласно ст. 75 Конституции Российской Федерации Банк России свои основные функции «осуществляет независимо от других органов государственной власти»[1]. Что же касается банковского

контроля, то его регулирование в основном базируется на двух федеральных законах - «О Центральном банке РФ»[3] и «О банках и банковской деятельности»[2].

Однако контроль предполагает не только непосредственно проверку финансовой деятельности коммерческих банков, но и несение санкций в случае недолжного выполнения своих функций. Если же будут выявлены какие-либо нарушения, связанные, к примеру, с предоставлением ложной или неполной информации Центральному Банку при получении лицензии, коммерческие банки могут претерпеть ряд мер воздействия, в зависимости от степени финансового правонарушения, а именно - запрет на осуществление отдельных банковских операций, назначение временной администрации, штраф, отзыв лицензии, замена руководителей, реорганизация в форме слияния или присоединения и т.д. При этом, несмотря на то, что законодательно предусмотрен контроль со стороны Банка России, этим же законодательством наложен и запрет на вмешательство в оперативную деятельность кредитных организаций со стороны ЦБ, который не имеет право вести контроль за направлением использования денежных средств клиентов и любым другим способом устанавливать какие-либо ограничения на распоряжение денежными средствами по своему усмотрению[3]. Кроме того, под запретом находится также принуждение к совершению ряда операций и действий, не предусмотренных учредительными документами коммерческих банков[2].

Стоит отметить, что кроме контроля со стороны Банка Российской Федерации, надзор над банковской системой возложен и на органы государственной власти. Так, государство в лице нижней палаты Федерального Собрания - Государственной думы, и Счетной палаты Российской Федерации осуществляет контрольные функции вплоть до надзора за деятельностью самого Центрального банка. Ведущее место в системе финансового контроля занимает Министерство Финансов Российской Федерации, которое напрямую регулирует вопросы финансовой политики страны, заключающейся в контроле по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Гейвандов Я. А. В своей работе отметил «в широком смысле государственный контроль за банковской системой означает основанную на федеральном законодательстве деятельность государственных органов по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности в организации и функционировании всех элементов, образующих банковскую систему РФ, включая Банк России[4, с.3]»

Какие же виды государственного контроля за деятельностью банков существуют? Традиционная классификация делит государственный контроль на внутриведомственный, межведомственный, региональный и вневедомственный [10, С.122]. Несмотря на то, что цель контроля за банковской деятельностью схожа, тем не менее существуют различия,

обусловленные существованием специальных контрольных органов, созданных для конкретного вида государственного контроля.

Опираясь на дефиницию слова "внутриведомственный", можно сразу отметить, что такой контроль осуществляется как бы "внутри", иначе говоря - самим банком, и имеет своей целью обеспечение эффективного функционирования действий подведомственных организаций банков и связанных с ними учреждений. Для осуществления такого контроля необходимо создание специального органа, который уполномочен на проведение таких проверок, а именно речь идет о контрольно-ревизионной службе. Несмотря на то, что на законодательном уровне нет как такового перечня функций, которые обязаны выполнять контрольно-ревизионные отделы коммерческих банков, круг их полномочий довольно обширный. Так, они осуществляют надзор в сфере планирования и должного использования денежных средств, направляют организацию на устранение недостатков и нарушений, разрабатывают программы для осуществления проверок деятельности тех или иных подразделений и т.д.

Межведомственный контроль характеризуется большей сложностью, а также многозадачностью. Межведомственный контроль – это по сути совокупность определенных министерств и ведомств, которые заинтересованы в проведении проверок большего охвата с целью устранения нарушений.

Вневедомственный контроль ставит перед собой задачи по проведению ревизий и проверок специальными компетентными органами власти, среди которых органы исполнительной власти.

Все данные виды контроля различаются в основном различными органами, в компетенцию которых входит осуществление проверок и ревизий, а также по охвату контролируемых объектов.

Особую роль в области банковского контроля играет так называемый банковский аудит. Банковский аудит – это независимая проверка финансового состояния банка с целью формулирования мнения и дачи последующих рекомендаций для устранения нарушений. Тем не менее основной целью такого контроля является не столько предупреждение банкротства, а дача независимой оценки по проверке финансовой отчетности. При проведении аудиторских проверок, субъекты аудиторской деятельности должны учитывать ряд факторов, которые отличаются от проверок иных аудируемых лиц:

- 1) Хранение денежных средств должно обеспечиваться надлежащим образом ввиду их больших объемов;
- 2) Банки принимают участие в реализации огромного количества финансовых операций, которые требуют более сложного хозяйственного учета и ведения большого количества отчетности;

3) Банки имеют очень широкую географическую направленность, что приводит к сложности в приведении всей сети банков к единообразию

Таким образом, следует отметить, что контроль над банковской системой является необходимой частью для нормального функционирования кредитных организаций, а также имеет своей целью поддержание и обеспечение стабильности и надёжности экономической системы в Российской Федерации.

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская Газета – 25 декабря – 1993г
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N395-1 // «Собрание законодательства РФ» от 05.02.1996 N6, ст. 492
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ // Российская газета N127 от 13.07.2002., ст. 3
4. Гейвандов Я. А. Государственный банковский надзор и контроль // [Интернет-ресурс] URL: gfbs.ru (дата обращения: 09.03.2018)
5. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка // О.И. Лаврушин.- М.: Юрист, 2002.- 688 с.
6. Могилевский В.Д. Методология систем: вербальный подход // В.Д. Могилевский// отделение экон. РАН; науч.-ред. совет издательства «Экономика» М.: ОАО «Издательство «Экономика»», 1999. 250 с.
7. Ожегов С.И. Словарь русского языка // С.И. Ожегов.- под ред. Н.Ю. Шведовой .- М.: «Русский язык», 1988.- 750 с.
8. Спинки Дж. Управление финансами в коммерческих банках// Дж. Спинки. - под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. - М.: Catallaxy, 1994.- 820 с.
9. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: достаточные и необходимые условия// Р. Хейнсворт// деньги и кредит. 2003 N6. С. 19-24
10. Шамхалова Э. Принципы государственного контроля за банковской деятельностью // Э. Шамхалова. – Власть. Январь 2012. – С. 122-124