

doi: 10.20310/1819-8813-2015-10-10-65-69

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

КОНДРАКОВ ОЛЕГ ВИКТОРОВИЧ

ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина»,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: spartak_04@mail.ru

ШЕПЕЛЕВ ОЛЕГ МИХАЙЛОВИЧ

ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина»,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: chepelevoleg@mail.ru

В статье рассматриваются особенности пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций. Осуществление пруденциального надзора является важной частью обеспечения экономической безопасности банковской системы. Показан организационно-правовой механизм пруденциального надзора. Банк России наделен особым статусом осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на территории Российской Федерации. Он осуществляет контроль за соблюдением норм федерального законодательства, нормативных актов Банка России и экономических нормативов. Рассмотрены конституционные нормы, регламентирующие правовой статус Банка России. Банк России выступает государственным органом власти, созданным для обеспечения устойчивости национальной валюты, регулирования банковской системы через механизмы денежно-кредитной политики, организации системы контроля и надзора в банковской сфере с применением санкций за нарушения банковского законодательства. В целях обеспечения экономической безопасности, в современных условиях нестабильной экономической ситуации в стране, формирование эффективной системы пруденциального надзора является актуальной задачей.

Ключевые слова: пруденциальный надзор, законодательство, банк, банковская система

Кредитные организации являются важной составной частью банковской системы. Они влияют на перераспределение финансовых ресурсов между различными участниками экономических отношений, управляя денежными потоками и изменяя скорость их обращения. Однако экономическая среда, в которой банки осуществляют свою деятельность, также оказывает значительное влияние на процессы преобразования в банковской системе. Для обеспечения экономической безопасности банковской системы необходимо укрепление правопорядка в банковской сфере.

Пруденциальный надзор представляет собой системный процесс, при помощи которого контролирующий орган следит за соблюдением правил пруденциального регулирования. Например, с точки зрения принимаемых рисков поведение экономического агента является пруденциальным тогда, когда разумная мера принимаемых им рисков не превышена и риски надлежащим образом управляются. Пруденциальное регулирование нацелено

на защиту финансовой устойчивости и предотвращение нестабильности финансовой системы.

Формирование эффективной системы пруденциального надзора является актуальной задачей. Одним из условий ее решения является осуществление регулирования и надзора в банковском секторе страны. Органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций на территории РФ является Банк России [1]. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями норм федерального законодательства, нормативных актов Банка России, а также обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, путем непрерывного анализа и сопоставления экономических показателей их деятельности на основе ежемесячных отчетов, а также инспектирования (рис. 1). Банки подлежат обязательной ежегодной аудиторской проверке [2]. По мере развития общества и государства происходит постоянный поиск новых форм и методов регулирования и надзора, направленных на создание.

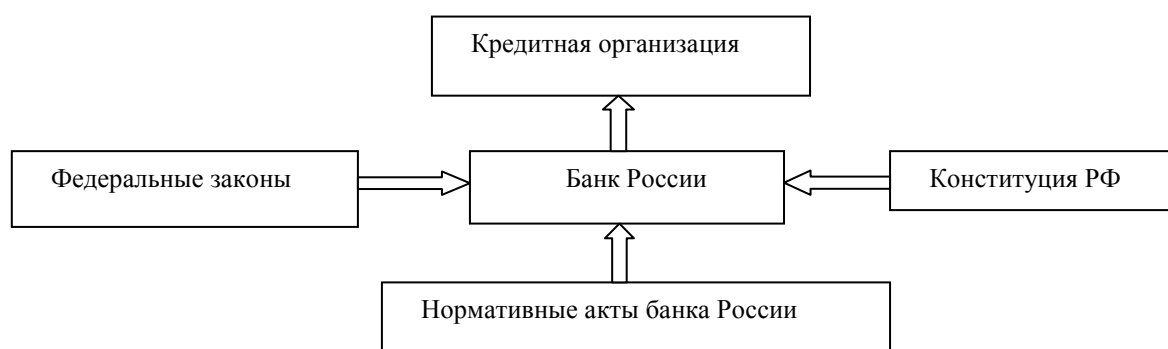


Рис. 1. Пруденциальный надзор кредитных организаций

Комплексный характер правового регулирования банковской деятельности позволяет относить, к нему наряду с Конституцией РФ и специальными банковскими законами, и другие федеральные законы, которые содержат нормы, затрагивающие банковскую деятельность. К ним, в частности, относятся нормы финансового, гражданского, трудового, административного и уголовного права. Большое значение в сфере регулирования деятельности кредитных организаций имеют конституционные нормы. Конституция РФ закрепляет основы национальной экономической системы, системы государственных органов власти, разграничения предметов ведения и полномочий между ними. Так, Конституция, согласно ст. 75, определяет, что на территории Российской Федерации только Банк России обладает исключительным правом осуществления монопольной денежной эмиссии [3]. Субъекты Российской Федерации правом денежной эмиссии не обладают. Основной функцией Банка России, согласно ст. 75 Конституции РФ, является защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Банк России является государственным органом с особым правовым статусом. От других государственных органов Банк России независим, что выражается в характере выполняемых им функций, а так как для ЦБ РФ функция обеспечения устойчивости рубля является основной, то степень его независимости определяет его как государственного органа власти. Таким образом, ЦБ РФ выступает государственным органом власти с особым статусом, который создан для регулирования банковской системы через механизмы денежно-кредитной политики, обеспечения устойчивости национальной валюты, организации пруденциального надзора в банковской сфере с применением санкций за нарушения банковского законодательства. Статус кредитных организаций

как субъектов коммерческой деятельности в денежно-кредитной сфере также закреплён в Конституции РФ. В Конституции РФ определяются базовые принципы деятельности кредитных институтов, такие как: свободы экономической деятельности, свободы перелива финансовых ресурсов из одного сектора экономики в другой, добросовестной банковской конкуренции и запрета на монополизацию. Нормы административного права закрепляют функции ЦБ РФ по управлению банковской системой, а также определяют его полномочия в сфере надзора за деятельностью кредитных организаций и принятия решений об их государственной регистрации. Административно-правовое регулирование заключается в определении порядка применения санкций к кредитным организациям за нарушение нормативно-правовых актов и предписаний Банка России. Нормы финансового права определяют правоотношения, формирующиеся в процессе финансово-экономической деятельности государства по аккумуляции, распределению, перераспределению и использованию органами государственной власти денежных ресурсов. Финансово-правовое регулирование устанавливает основы денежного обращения в стране, основы банковского и валютного контроля. Нормы гражданского права закрепляют правовой статус субъектов гражданского оборота, в частности, кредитных организаций. Данными нормами регулируются правила совершения гражданско-правовых сделок, частным случаем которого является банковские сделки. Гражданско-правовое законодательство определяет виды участия кредитных организаций в гражданских правоотношениях: банковская гарантия, договор банковского счета, договор банковского вклада, лизинг, кредитный договор, безналичные платежи. Исходя из вышеизложенного, банковское законодательство опирается на гражданско-правовые нормы, которые используются в банковской дея-

тельности или непосредственно ее регулируют. Нормы трудового права регулируют вопросы заключения и прекращения трудового договора, оплаты труда, регулирования рабочего времени и времени отдыха, соблюдения правил внутреннего распорядка, социального страхования и другие [4].

Банковское законодательство выступает комплексной отраслью права в системе российского законодательства, включающей нормы различных отраслей права, регулирующих различные аспекты кредитно-финансовой системы. Специальное банковское законодательство представлено федеральными законами, в частности, такими как: Закон о Центральном банке (Банке России), Закон о банках и банковской деятельности, Закон о валютном регулировании и валютном контроле, Закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и другими [5-7].

Главной целью банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций [1]. Надзор – процесс внешнего контроля, то есть отслеживания, наблюдения (мониторинга), проверок и анализа всех параметров деятельности кредитной организации, существенных с точки зрения надзорного органа, включая как характеристики самой деятельности, так и ее результаты, в целях контроля соблюдения кредитной организацией и его сотрудниками норм законодательства, правил, устанавливаемых Банком России, и внутренних документов кредитной организации [7]. Банковское регулирование – система мер, посредством которых государство через центральный банк и его подразделения на местах обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе [8]. Надзорные и регулирующие полномочия Банка России могут осуществляться непосредственно им, или через создаваемый при нем орган надзора. Решение о создании данного органа принимается Советом директоров. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих надзорных функций Банк России вправе использовать принудительные меры воздействия к кредитным институтам, в частности, взыскание штрафов, запрет на выполнение конкретных банковских операций, отзыв банковской лицензии. Кроме того, в целях обеспечения устойчивости кредитных институтов Банк России

устанавливает для их деятельности обязательные экономические нормативы.

В соответствии с законодательством, банки несут ответственность за предоставление достоверных данных по расчету обязательных экономических показателей, а также за расшифровку отдельных статей баланса, используемых для подсчета обязательных нормативов. Надзорные органы уполномочены выполнять проверки кредитных организаций по вопросам предоставления ими правильной и достоверной информации для расчетов обязательных нормативов. Результаты проверок показывают, что наиболее часто допускаемые нарушения являются следствием принятия неправильных управленческих решений, недостаточной организации или отсутствия службы внутреннего контроля, что свидетельствует о низком качестве менеджмента в кредитных организациях, а часто и низком качестве внешнего аудита.

Среди различных направлений надзорной деятельности Банка России, особо важным представляются его полномочия в области валютного контроля, установленные Законом о валютном регулировании и валютном контроле. В данном Федеральном законе закреплены функции и полномочия органов валютного контроля и валютного регулирования, основные принципы проведения валютно-финансовых операций на территории РФ, права и обязанности лиц по вопросам распоряжения валютными ценностями, а также определен порядок применения санкций за нарушение валютного законодательства. Банк России, в пределах своей компетенции, правомочен выполнять проверки по вопросам соблюдения норм законодательства о противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем. К источникам, регулирующим банковскую деятельность, можно отнести межбанковские договоры, акты, носящие локальный характер и утверждаемые правлением кредитных организаций по вопросам построения внутрибанковских отношений, правовые обычаи, регламентации учета материальных ценностей, осуществления делопроизводства и другим вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Исходя из вышеизложенного, можно заключить, что рациональный надзор, основанный на многочисленных нормативных актах, издаваемых Банком России в соответствии с действующим законодательством, необходим Центральному банку, который осуществляет защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Необходим надзор и самим кредитным организациям – в той степени, в которой он является критерием обеспечения доверия общества к ним и

инструментом обнаружения нарушений на ранних стадиях их возникновения. Не существует идеальной системы надзора, которая обеспечивала бы устойчивость банковской сферы страны. Однако, качественный банковский надзор и действенное правовое регулирование надзорной деятельности, ограничивают риск возникновения в деятельности банков, предотвращают возможность причинения ущерба клиентам, вкладчикам и национальной банковской системе из-за неправильного управления деятельностью того или иного банка.

Банк России, взаимодействуя с кредитными организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков.

Банк России в письменной форме дает ответы на интересующие кредитную организацию вопросы, отнесенные к его компетенции, не позднее чем в месячный срок.

Банк России, согласно установленным нормативным актам, обязан: проводить оценку качества системы управления рисками и капиталом; осуществлять контроль кредитных организаций на предмет ликвидности и достаточности собственных средств; проверять соответствие уровня принимаемых рисков характеру и масштабу производимых операций; оценивать систему оплаты труда кредитной организации; предупреждать об осуществлении таких сделок, операций или принятия решений, результаты которых могут противоречить обязательным нормативам, приводить к неблагоприятным ситуациям, угрожающих интересам вкладчикам или к банкротству организации.

Если проверки показывают негативное финансовое положение, то Банк России должен направить в кредитную организацию предписание об устранении выявленных нарушений.

Банк России устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации юридических и физических лиц, приобретающих более 10 % акций кредитной организации. Если выявляется неудовлетворительное финансовое положение или плохая деловая репутация указанных лиц, Банк России направляет им указание об устранении нарушений или требование об уменьшении данных акционеров в уставном капитале кредитной организации.

Органы банковского контроля России видят в качестве своей главной задачи не поиск и наказание банков, допускающих нарушения, а создание

условий для более эффективного функционирования банковской системы в целом. Для повышения эффективности и результативности надзорной деятельности, органы надзора стремятся добиться большей открытости ситуации в отдельных банках и в банковской сфере в целом, как для Банка России, так и для кредиторов и вкладчиков коммерческих банков на основе совершенствования системы учета и отчетности в кредитных организациях Российской Федерации и приближении ее к требованиям, вытекающим из международного опыта банковской практики, улучшения методики оценки состояния дел в кредитных организациях. Актуальной задачей является формирование эффективной системы пруденциального надзора, основанной на мониторинге показателей экономических нормативов, что приведет к ограничению потенциальных рисков в банковской сфере.

Литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 21.11.2011 № 327-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об аудиторской деятельности: федер. закон РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.07.2010 № 136-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Конституция РФ: офиц. текст: принята всенародным голосованием 12.12.1993, с изм. от 30.12.2008 № 6-ФКЗ // Российская газета. 2009. 21 янв.
4. Халафян Т. В. Нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности в банковской сфере Российской Федерации // Общество: политика, экономика, право. № 3. 2014. С. 31-34.
5. О банках и банковской деятельности: федер. закон РФ от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 29.12.2012 № 282-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: федер. закон РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Российская газета. 2001. 9 авг. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон РФ от 10.12.2013 № 173-ФЗ (ред. от 23.07.2013 № 251-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Лаврушин О. И., Мамонова И. Д., Валенцева Н. И. Банковское дело. М.: Кнорус, 2009.

References

1. O tsentral'nom banke Rossijskoj Federatsii (Banke Rossii): feder. zakon RF ot 10.07.2002 № 86-FZ (red. ot 21.11.2011 № 327-FZ) [About the Central bank of the Russian Federation (Bank of Russia): feder. law of the Russian Federation from 10.07.2002 № 86-FL (edition from 21.11.2011 № 327-FL)]. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «KonsultantPlyus».

2. Ob auditorskoj deyatel'nosti: feder. zakon RF ot 30.12.2008 № 307-FZ (red. ot 01.07.2010 № 136-FZ) [About auditor activity: feder. law of the Russian Federation from 30.12.2008 № 307-FL (edition from 01.07.2010 № 136-FL)]. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus».

3. Konstitutsiya RF: ofits. tekst: prinyata vsenarodnym golosovaniyem 12.12.1993. s izm. ot 30.12.2008 № 6-FKZ [Constitution of the Russian Federation: official text: accepted by national vote 12.12.1993 with modification from 30.12.2008 № 6-FCL] // Rossijskaya gazeta. 2009. 21 yanv.

4. Khalafyan T. V. Normativno-pravovoye regulirovaniye nadzornoj deyatel'nosti v bankovskoj sfere Rossijskoj federatsii [Standard and legal regulation of supervising activity in the bank sphere of the Russian Federation] // Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo. № 3. 2014. S. 31-34.

5. O bankakh i bankovskoj deyatel'nosti: feder. zakon RF ot 02.12.1990 № 395-1-FZ (red. ot 29.12.2012

№ 282-FZ) [About banks and bank activity: feder. law of the Russian Federation from 02.12.1990 № 395-1-FL (edition from 29.12.2012 № 282-FL)]. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus».

6. O protivodejstvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem: feder. zakon RF ot 07.08.2001 № 115-FZ [About counteraction of legalization (washing) of income gained in the criminal way: feder. law of the Russian Federation from 07.08.2001 № 115-FL] // Rossijskaya gazeta. 2001. 9 avg. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus».

7. O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole: feder. zakon RF ot 10.12.2013 № 173-FZ (red. ot 23.07.2013 № 251-FZ) [About currency regulation and currency control: feder. law of the Russian Federation from 10.12.2013 № 173-FL (edition from 23.07.2013 № 251-FL)]. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus».

8. Lavrushin O. I., Mamonova I. D., Valentseva N. I. Bankovskoye delo [Banking]. M.: Knorus, 2009.

* * *

ORGANIZATIONAL AND LEGAL BASES OF IMPLEMENTATION OF PRUDENTIAL SUPERVISION OF THE CREDIT ORGANIZATIONS

KONDRAKOV OLEG VIKTOROVICH

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: spartak_04@mail.ru

SHEPELEV OLEG MIKHAYLOVICH

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: chepelevoleg@mail.ru

In article authors considered features of prudential supervision of activity of the credit organizations. Implementation of prudential supervision is important part of providing economic security of a banking system. Authors showed the organizational and legal mechanism of prudential supervision. The bank of Russia has the special status of implementation of supervision of activity of the credit organizations in the territory of the Russian Federation. It realizes control of observance of standards of the federal legislation, regulations of Bank of Russia and economic standards. Authors considered the constitutional norms regulating legal status of Bank of Russia. The bank of Russia acts as the government body of the power created for ensuring stability of national currency, regulation of a banking system via mechanisms of a monetary policy, the organization of the monitoring system and supervision in the bank sphere with application of sanctions for violations of the banking legislation. For providing economic security, in modern conditions of an unstable economic situation in the country, formation of effective system of prudential supervision is an actual task.

Key words: prudential supervision, legislation, bank, banking system