

К ВОПРОСУ О ПОНЯТИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Кочетова Римма Александровна

магистрант Московского финансово-юридического университета МФЮА РФ, г. Ступино

TO THE QUESTION ABOUT THE CONCEPT OF BANKING SUPERVISION

Rima Kochetova

Graduate of the Moscow University of Finance and Law MFBA, Russia, Stupino

Аннотация. В статье рассматриваются разные подходы к пониманию банковского надзора учеными и практиками. Отмечаются различия и сходства в толковании банковского надзора. На основе анализа различных понятий «банковский надзор» автором приводится собственное определение банковского надзора.

Abstract. The article considers different approaches to understanding banking supervision by scientists and practitioners. There are differences and similarities in the interpretation of banking supervision. Based on the analysis of the various concepts of "banking supervision" the author gives his own definition of banking supervision.

Ключевые слова: банковский надзор, регулирование, контроль, наблюдение, мониторинг.

Keywords: banking supervision, regulation, control, supervision, monitoring.

Банковская система в каждой стране является важной составной частью экономики. Банки оказывают влияние на скорость их оборота, на перераспределение денежного капитала между субъектами экономических отношений, посредством управления денежными потоками. В тоже время и экономическая среда, в которой функционируют банки, заметно влияют на процессы преобразования в банковской системе. Как показывает исторический опыт, переломными точками изменения банковской деятельности стали финансовые кризисы [14, с. 32].

В нынешних условиях банковский надзор в мировой экономике представляет собой более сформированную область надзора за деятельностью финансовых институтов.

Эта отличительная черта определена первоочередным значением устойчивости именно банковского сектора для общей финансовой и социально-экономической стабильности. В свою очередь данное значение считается производным от ключевой роли банковской системы в ведении текущих счетов экономических контрагентов и осуществлении денежных расчетов. Малозначительная ошибка в проведении расчетов приводит к негативным последствиям для всей денежной системы и экономики государства. Иной причиной повышенного внимания к банковскому сектору является традиционное хранение небольших сбережений и накоплений на банковских вкладах. При этом мелкие вкладчики в общей массе являются менее просвещенными, а потому и менее защищенными участниками экономических процессов.

Поэтому защита их интересов является наиболее важной социально-экономической задачей страны. Банковский надзор выступает существенным элементом всей совокупности надзорных функций, которые выполняются Банком России [13, с.52].

В нынешних условиях надзор за деятельностью банков осуществляется на основе двух федеральных законов: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России) (далее – Закон № 86-ФЗ); Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Законом № 395-1), а также на основании многих нормативных актов, которые издаются Банком России в соответствии с законодательством.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и постоянно следит за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов, в частности установленных обязательных правил. Важная задача банковского регулирования и надзора – это удержание стабильности банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков. Для осуществления надзорных функций Банк России вправе получать у кредитных организаций нужную информацию об их деятельности, требовать отчетов по полученной информации. Он устанавливает обязательные для кредитных организаций критерии проведения банковских операций, составления бухгалтерской и статистической отчетности, ведения бухгалтерского учета. Банк России также имеет право в соответствии с законодательством предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, и также к главному бухгалтеру кредитной организации. Банк России регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает и/или отзывает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций [2, с.101].

Из вышесказанного следует, что в соответствии с федеральными законами у Банка России большие полномочия по осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций. Вместе с тем ни в одном из федеральных законов нет определения понятия «банковского надзора», а в качестве синонима употребляется термин «надзор за деятельностью кредитных организаций» [16].

В банковском законодательстве четко определены надзорные функции Банка России, но не дано правового определения банковского надзора. Разносторонне к термину «банковский надзор» подходят ученые и практики. Поэтому для анализа и обобщения различных подходов к осознанию сути банковского надзора обратимся к исследованию понятия «надзор».

Рассмотрим толкования к данному определению в словарях русского языка С.И. Ожегова и В.И. Даля. В первом, надзор определяется как: 1) наблюдать с целью присмотра, проверки; 2) группа лиц, орган для наблюдения за чем-нибудь, кем-нибудь [11, с.231]. Толкование надзора в словаре В.И. Даля, где надзор рассматривается в понимании надзирать и надозреть над чем, за чем, иметь надзор, присмотр; наблюдать, насматривать, наглядывать [7, с.227].

В новом экономическом словаре надзор толкуется как вид контроля, в котором преобладают наблюдательные функции. Различают банковский, авторский, технический, государственный надзор [9, с.56]. Экономический словарь А.Н. Азрилияна толкует надзор как орган по наблюдению за чем-либо; наблюдение в целях проверки [2, с.43].

Согласно энциклопедическому словарю, надзор – одна из форм деятельности государственных органов по обеспечению законности [12, с.65]. В юридическом словаре дается это же определение. С правовой точки зрения, с позиции понимания сущности надзора, ключевым является принцип законности [15, с.74].

Контроль в широком понимании – это главная часть управления экономическими объектами и процессами, которая включает наблюдение за объектом для проверки соответствия наблюдаемого состояния объекта необходимому состоянию, предусмотренному законами, другими нормативными актами, а также программами, договорами, планами [1, с.51].

Несколько другое понимание банковского надзора в учебнике Д.Г. Алексеевой, Е.Г. Хоменко, С.В. Пыхтина. По мнению авторов, «банковский надзор – это постоянно осуществляемая

деятельность Банка России по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных актов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, выполнения ими обязательных экономических нормативов и резервных требований, а также требований по ведению бухгалтерского учета и предоставлению отчетности» [3, с.58].

В новом экономическом словаре А.Н. Азрилияна и в большом экономическом словаре А.Б. Борисова рассматривает банковский надзор как «контроль за деятельностью банков со стороны центральных банков». Современный экономический словарь Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой, Б.А. Райзберга под банковским надзором понимается разновидность контроля, в котором преобладают наблюдательные функции [9, с.85].

Ряд авторов ключевым в понимании сущности банковского надзора видят процесс наблюдения. Так, по мнению А.Г. Братко, банковский надзор – это «наблюдение Банка России за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности» [6, с.27]. По мнению С.Р. Моисеева, банковский надзор – это «наблюдение за банками, контроль за адекватным выполнением ими уставов, инструкций и регулирующих норм» [10, с.19].

В понимании О.И. Лаврушина, под банковским регулированием понимается комплекс экономических и административных мер по обеспечению и организации надежности и стабильности работы банков, защите интересов кредиторов и вкладчиков исходя из целей и задач денежно-кредитной политики [8, с.57]. По мнению Г.А. Тосуняна, банковское регулирование – это «направления прямого и косвенного регулирующего воздействия со стороны государства и негосударственных организаций на банковскую систему и банковскую деятельность в РФ» [3, с.28].

Толкование банковского надзора как функции Банка России, на взгляд автора, не раскрывает в полной мере содержания банковского надзора. Банк России в соответствии с Законом № 86-ФЗ выполняет множество функциональных обязанностей, а не только осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

Нельзя согласиться и с такой точкой зрения, что понятия банковский надзор и банковский контроль использовать как тождественные. На взгляд автора, банковский надзор и банковский контроль каждый имеют собственное значение и содержание. В этой связи можно согласиться с мнением Я.А. Гейвандова, который трактует банковский контроль шире понятия «банковский надзор». По его мнению, банковский контроль в отличие от надзора предполагает отношение подчиненности между Банком России и кредитными организациями, т. е. возможность вмешательства в деятельность кредитной организации, а также предполагает оценку деятельности банка с точки зрения ее законности и целесообразности [3, с.26]. В банковском законодательстве установлен запрет на вмешательство со стороны Банка России в деятельность кредитных организаций, а также на принуждение кредитных организаций к осуществлению действий, которые не предусмотрены их учредительными документами [17]. Поэтому вполне обосновано, что банковский контроль может быть не только государственным, но и негосударственным, тогда как банковский надзор носит исключительно государственный характер.

О негосударственном характере проявления банковского контроля также свидетельствуют определения, данные А. Б. Борисовым [5, с.113], Б.А. Райзбергом [4, с.107], Л.И. Абалкиным [1, с.97], которые рассматривают его сущность с двух позиций: – контроль со стороны центрального банка за деятельностью коммерческих банков; – контроль банка за целевым использованием выданных кредитов или за расходованием средств неплатежеспособного должника до признания его банкротом.

Для обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав, интересов вкладчиков и кредиторов банков в соответствии с Законом № 395-1 кредитные организации обязаны организовывать внутренний контроль [17]. Наконец, формой проявления негосударственного банковского контроля выступает банковский аудит, в процессе проведения которого в отличие от банковского надзора деятельность кредитной организации оценивается не только

с точки зрения законности, но и с позиции целесообразности.

По мнению автора, понимание банковского надзора со стороны процесса наблюдения, более оправдано, поскольку, как было отмечено ранее, термин «надзор» рассматривался как разновидность контрольных действий по периодическому наблюдению за состоянием проверяемого объекта.

Проведенный анализ разных научных подходов к определению банковского надзора показал, что при всей обоснованности одних трактовок и спорности других, на взгляд автора, ни в одной из них не нашли отражения концептуальные изменения, которые произошли в практике надзорной деятельности, касающиеся перехода от формальных процедур к содержательной оценке ситуации в кредитных организациях.

Учитывая сказанное, можно привести собственное определение банковского надзора. На взгляд автора, под банковским надзором следует понимать разновидность контрольных действий, которые осуществляются органом банковского надзора, по периодическому наблюдению за финансовым состоянием кредитной организации, и его оценки на основе профессионального суждения в целях соответствия разумным нормам деятельности.

Список литературы:

1. Абалкин Л.И., Шамхалов Ф.И. Экономическая энциклопедия - М.: Экономика, 1999.
2. Азрилиян А.Н. Новый экономический словарь - М.: Институт новой экономики, 2002.
3. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учебник - М.: Юристъ, 2003.
4. Благодатин А., Лозовский Л., Райзберг Б. Финансовый словарь - М.: ИНФРА-М, 2009.
5. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Книжный мир, 2010.
6. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика: учеб. пособ. - М.: "Издательство ПРИОР", 2001.
7. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка Владимира Даля - издательство: С.-Петербург - Москва, 1882.
8. Лаврушин О.И. Основы банковского дела - М.: Финансы и. статистика, 2005.
9. Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-м, 2011.
10. Моисеев С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь - М.: Дело и сервис, 2006.
11. Ожегов С.И. Словарь русского языка - М.: Мир и Образование, Оникс, 2011.
12. Прохоров А.М. Большой энциклопедический словарь - М.: Советская энциклопедия, 1993.
13. Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс - Деньги и кредит. — 2001.
14. Софронова В.В. Банковская система после кризиса - Финансы и кредит. 2011.
15. Сухарев А.Я. Большой юридический словарь. 3-е изд., доп. и перераб. М.: ИНФРА-М, 2009.
16. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» (электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

17. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
(электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)