

**ТРЕБОВАНИЯ К СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Виноградова Д.Ю – аспирант, Санкт-Петербургский гос. экономический университет; ст. преподаватель, Приднестровский государственный университет, кафедра конституционного, административного и муниципального права. г.Тирасполь, Молдова

Рассматриваются сущность, цели и задачи надзорной деятельности Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, а также основные направления его совершенствования.

Ключевые слова: банковский надзор, Приднестровский Республиканский банк, банковская система.

The essence, the purposes and problems of supervising activity of the Central bank of the Dnestr Moldavian Republic, and also the main directions of its improvement are considered.

Key words: bank supervision, Dnestr Republican bank, banking system.

В условиях экономического кризиса осуществление Центральным банком непосредственного контроля и надзора над деятельностью кредитных организаций – важная составляющая управления денежно-кредитной системой страны. Эта деятельность строится на основе установления правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, истребования информации, направления предписаний, проведения проверок и применения мер воздействия.

Природа банковского надзора обуславливает цели, преследуемые государством при их осуществлении, в частности цели поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков[1]. К числу наиболее важных предпосылок, объективно определяющих характер системы надзора, принадлежат исходные основы

организации государства, общая структура власти, принципы распределения функций по реализации задач государственной экономической политики.

Банковский надзор выступает наиболее существенным элементом всей совокупности надзорных функций, выполняемых Центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, и осуществляется им, главным образом, на основании двух законов: «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» и «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике», а также на основе многочисленных нормативных актов, издаваемых самим Центральным банком Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с действующим законодательством. Несмотря на то, что банковский надзор имеет свои специфические характеристики, обуславливающие его задачи и особенности, Закон о Приднестровском Республиканском банке в качестве главной его цели провозгласил поддержание стабильности банковской системы, а также защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Функциональная характеристика банковского надзора заключается в постоянной проверке Центральным банком соблюдения кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Центрального банка, т.е. наделении Центрального банка особыми надзорными полномочиями, выражающимися в публичных целях и финансово-правовом регулировании. Следовательно, банковский надзор наряду со своими непосредственными задачами, а точнее, в рамках решения этих задач, одновременно способствует решению конституционной и ключевой для Центрального банка задачи – обеспечения стабильности денежной единицы, а отсюда и денежной системы.

Таким образом, выполнение Приднестровским Республиканским банком надзорных функций обосновывается функциональной и экономической целесообразностью. Помимо этого, специально в отношении банковского

надзора следует иметь в виду, что, кроме Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, ни один орган не имеет опыта организации системы банковского надзора, включая в данном случае в понятие «опыта» систему функциональных возможностей, кадрового обеспечения и представления о направлениях развития надзора. Следует иметь в виду и то обстоятельство, что рынки финансовых услуг в Приднестровской Молдавской Республике развиты слабо, и говорить об их интеграции пока явно преждевременно.

Данный вид деятельности Центрального банка является составной частью банковского регулирования[2]. В законе Приднестровской Молдавской Республики «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» точнее отражается принцип подчиненности банковского надзора целям банковского регулирования[3]. В этом, собственно говоря, и заключается весь смысл банковского надзора. Банковский надзор выражается в реализации Центральным банком комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности в организации и функционировании банковской системы государства.

Этим же он отличается от различных видов государственного надзора, например прокурорского, который осуществляется в целях правопорядка. Что же касается банковского надзора, то он подчинен целям регулирования банковской системы, интересам банковского регулирования.

Анализ изменений банковского законодательства Приднестровской Молдавской Республики с 1992 года и по настоящее время позволяет сделать заключение, что правовое регулирование в этой области общественных отношений значительно усилилось. Например, статья 72 Закона «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» закрепила ряд норм, которые регулируют проверки кредитных организаций. Раньше этот вопрос регулировался исключительно нормативными актами Приднестровского

Республиканского банка. Такая ситуация объяснима, учитывая то, какое значение придается кредитным организациям в обществе.

Для стабилизации финансовой системы Приднестровской Молдавской Республики в условиях финансового кризиса необходимо все шире использовать механизмы банковского надзора. Вопросы повышения качества осуществления надзора Центральным банком в сфере денежно-кредитных отношений, за деятельностью кредитных организаций являются важнейшими в плане обеспечения комплексного социально-экономического и политико-правового развития государства, с учетом этого требуется научное осмысление изменений в правовом регулировании банковской системы, исследование актуальных проблем банковского регулирования и надзора в финансово-правовом аспекте.

Банковский надзор как финансово-правовая категория существует в силу наличия необходимости в защите публичных интересов в сфере финансовой деятельности государства и является одним из важных элементов государственного финансового контроля.

На сегодняшний день особо актуальна разработка мер, направленных на совершенствование банковского надзора, в первую очередь на развитие содержательного риск-ориентированного надзора, повышение качества оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, выявление ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций (банковских групп), стабильности банковской системы. Система риск-ориентированного надзора должна формироваться исходя из содержания и реальной оценки рисков, в том числе рисков на консолидированной основе и с позиций профессионального суждения о качестве активов и внутрибанковских систем управления рисками.

Основная сфера внимания риск-ориентированного надзора – существенные факторы, создающие угрозу банковской системе. В связи с этим

необходимо выявлять и анализировать области деятельности, которые несут наибольшие риски для конкретного банка, а также проводить идентификацию наиболее слабых кредитных организаций и осуществлять надзор за ними в более интенсивном режиме по сравнению с банками, состояние которых не вызывает серьезных опасений[4].

Подтверждением актуальности теоретико-правовых проблем банковского регулирования и надзора является продолжающаяся дискуссия о природе мер принуждения, применяемых Приднестровским Республиканским банком к кредитным организациям, указанных в Законе «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики», являются ли эти меры мерами административно-правового принуждения или финансово-правового принуждения.

Анализ задач надзорной деятельности в банковской сфере приводит к формулированию следующих концептуальных требований, выполнение которых видится необходимым для стабилизации кредитной системы. Как будет ясно из последующего изложения, указанные требования находятся в тесной взаимосвязи.

Во-первых, поскольку приоритетной целью надзора является поддержание кредитной системы, то его главной задачей должно быть не поиск и наказание «провинившихся» банков, а создание условий для более эффективного функционирования банковской системы.

Во-вторых, это необходимость активизации надзора, которая включает в себя ряд аспектов. Важнейшим условием и одновременно составным элементом его реализации является повышение открытости ситуации в банковской сфере в целом и в конкретных банках, как для Центрального банка, так и для кредиторов и клиентов банка. Повышение открытости базируется на совершенствовании системы учета и отчетности в коммерческих банках и приближении ее к требованиям, вытекающим из опыта международной

банковской практики, что позволит повысить эффективность и результативность надзорной деятельности. С другой стороны, открытость предполагает неукоснительное соблюдение банками требований Центрального банка в сфере учета и отчетности.

В-третьих, надзор должен быть ориентирован на два уровня анализа и состояния банковской системы в целом. При этом открытость является важным фактором совершенствования диагностической компоненты банковского надзора. Другим ее фактором выступает совершенствование методики оценки состояния дел в банках.

В-четвертых, требование реструктуризации балансов банков. Данное требование непосредственно относится к оптимизации балансов и организационно-технологической схемы деятельности банков.

Под оптимизацией организационной структуры банков понимается централизация информационных потоков многофилиальных банков через компьютерную сеть и получение информации о работе территориальных подразделений в режиме реального времени, а также техническое переоснащение банков, снижение расходов в связи с сокращением численности низкоквалифицированного персонала (кассиров и пр.).

Под реструктуризацией балансов понимается снижение доли низколиквидных и неликвидных активов, создание достаточных резервов на списание плохих кредитов. При этом необходимо предусмотреть возможность банков самостоятельно списывать такие ссуды за счет резервов при контроле со стороны аудиторских фирм и Центрального банка. В ресурсной базе банков необходимо проводить политику снижения доли «горячих» денег: средств населения, бюджета[5].

Одновременно требование реструктуризации включает необходимость санирования отдельных крупных банков. Все эти аспекты предполагают дополнительные усилия Приднестровского Республиканского банка как с

позиции оценки состояния дел в банках, так и с точки зрения консультирования и выдачи соответствующих рекомендаций.

Нуждается в разработке также Концепция реструктуризации ресурсных потоков в кредитной сфере и формирование системы перераспределения средств, при которой крупные банки кредитуют частные банки, которые принимают основные риски кредитования мелких и средних заемщиков.

Активизация надзора и создание адекватной системы ранней диагностики в банках предполагает совершенствование всех аспектов надзорной деятельности.

Прежде всего необходимо решительно обеспечивать достоверность информации, представляемой кредитными организациями в Приднестровский Республиканский банк. К числу грубых нарушений, по отношению к которым необходимо применять весь состав мер воздействия, можно отнести:

а) сознательное искажение отчетности;

б) занижение налоговой базы и базы отчислений в фонд обязательных резервов.

Надзор за руководителями банков (филиалов) должен опираться на изменение законодательно установленных требований к их квалификации и стажу работы в банковской системе в сторону усиления. Руководитель кредитной организации (помимо экономического или юридического образования) должен иметь опыт работы руководителем подразделения кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций, не менее трех лет и положительную репутацию в сфере банковского бизнеса[6]. Необходимо узаконить возможность Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики дать немотивированный отказ в согласовании кандидатуры в случаях, когда имеется проверенная информация о недобросовестной коммерческой репутации кандидата или связи с криминальными сферами.

Требуется также включать в состав должностных лиц назначение аудитора банка, кроме того, необходимо установить запрет на совмещение должностей, подлежащих согласованию в Приднестровском Республиканском банке, одним физическим лицом в различных кредитных организациях. Вместе с тем решение этого блока вопросов напрямую связано с существенными корректировками в действующем законодательстве Приднестровской Молдавской Республики.

Надзор за владельцами кредитных организаций предполагает постоянный мониторинг с Центральным банком Приднестровской Молдавской Республики финансового состояния юридических лиц – держателей контрольных пакетов кредитных организаций, возможностей обходить установленные ограничения максимального риска при кредитовании учреждений и инсайдеров через создание аффилированных и контролируемых структур.

Один из учредителей (юридическое лицо), обладающий долей не менее 20 %, должен выступать гарантом оказания финансовой помощи в случае возникновения у кредитной организации финансовых затруднений. Институт гаранта должен действовать постоянно, чем обеспечивается ответственность за результаты деятельности кредитной организации и гарантия финансовой устойчивости, особенно на начальном этапе ее функционирования.

Одновременно необходимо предоставить Приднестровскому Республиканскому банку право временно отказать в регистрации кредитной организации без указания мотивов, если имеются «особенные» сомнения в ее устойчивости. Одним из факторов надежности создаваемой кредитной организации выступает ее стратегия становления на основных финансовых рынках. Безусловно, следует иметь возможность принимать различные решения в случаях желания учредителей предложить региону или системе в целом новые банковские услуги или, напротив, включиться в конкурентную борьбу за перераспределение клиентов и ресурсов других банков.

Контроль за деятельностью филиальной сети банков нуждается в тщательной методологической доработке. Необходимо установить порядок наделения филиала собственными средствами, методику контроля за соблюдением обязательных нормативов максимального риска на одного кредитора и вкладчика. Требуется также ввести в практику определение головной конторой лимитов на проведение операций филиалов с учетом необходимости соблюдения обязательных экономических нормативов информирования резервов в целом по кредитной организации. Указанные лимиты должны быть согласованы с Приднестровским Республиканским банком, куда представляется соответствующая отчетность. Исключения могут быть сделаны для кредитных организаций, внедривших сертифицированные Приднестровским Республиканским банком технические решения, позволяющие банку в оперативном режиме контролировать текущие операции филиала.

Мониторинг состояния всех корреспондентских счетов должен представить в распоряжение Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики оперативную картину распределения ликвидности в режиме реального времени в разрезе конкретного банка.

Необходимо продолжить работу по совершенствованию экономических нормативов, с учетом эффективности их применения, в бухгалтерском учете. Система требований, предъявляемых к кредитной организации, должна улавливать наиболее вероятные риски, способные повлиять на финансовое состояние банков. В перспективе следует ожидать, что все большее влияние на положение в кредитных организациях будут оказывать фактор процентного риска и рисков по срочным операциям на рынках. Уже сейчас целесообразно приступить к отработке методических принципов перспективной системы мониторинга и управления такого рода рисками.

Литература

1. Комиссарова М.В. Финансово-правовое регулирование банковского надзора в сфере обязательного страхования вкладов // Теория государства и права.– 2006, – №1. – С. 87.

2.Тосунян Г.А. Теория банковского права: в 2 т. -2-е изд., перераб. и доп. -М.; Юристъ, 2004. -Т. 1. -С.339-340.

3.Ст. 56 Закона ПМР от 07.05.2007 «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики»(в текущей редакции по состоянию на 19.05.2009г. №760-ЗИД-IV).

4.Травкина Е.В. К вопросу о формировании риск-ориентированного надзора в России // Банковское дело.. -2012.- №1.-С.93-96.

5.Воронин Д.В. Реструктуризация как стратегия преодоления кризиса // Банковское дело 2000г. -№ 3.

6.Риск-менеджмент, банковский надзор и Базель II : «pro» и «contra» банкиров.