

Обеспечение финансовой стабильности банковской сферы в условиях кризиса

Е.Н. Кондрат

В статье анализируются меры по обеспечению стабильности в банковской сфере в условиях мирового финансового кризиса.

Одна из важных задач обеспечения финансовой безопасности — достижение устойчивости и стабильности рынка банковских услуг.

В условиях мирового финансового кризиса возникла серьезная угроза этой стабильности.

В России кризис затронул практически все отрасли национальной экономики. В результате реализовались кредитные риски, накопленные банками за годы экономического подъема, у значительной части заемщиков (как корпоративных, так и индивидуальных) ухудшилось финансовое состояние и качество обслуживания долга.

Минимальный прирост объемов кредитования, необходимость значительного доформирования банками резервов на возможные потери в связи с ухудшением качества активов обусловили резкое снижение рентабельности банковского бизнеса.

Кризис обнажил и ряд серьезных внутренних проблем банков, преодоление которых поможет быстрее вернуться к обычному режиму функционирования. Основными среди этих проблем являются:

- неудовлетворительное в значительном числе случаев состояние корпоративного управления банками и, как следствие, — слабые системы управления рисками. Это проявлялось в том числе в гипертрофированной ориентации деятельности банков на обслуживание бизнеса владельца (владельцев) кредитной организации;
- неоправданно агрессивная коммерческая политика менеджмента и владельцев в погоне за прибылью (либо долей рынка) в ущерб финансовой устойчивости кредитной организации;
- низкая диверсификация (повышенная концентрация) рисков на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли),

сегменты рынка (строительство, оптово-розничная торговля, фондовый рынок), зачастую в обход действующих нормативных требований и рекомендаций Банка России по ограничению рисков; масштабное использование банками манипулятивных схем, приводивших к существенной недостоверности учета и отчетности, в целях сокрытия реального состояния уровня рисков, т.е. непрозрачность деятельности для надзорного органа;

- недостаточный уровень ответственности владельцев и топ-менеджеров за принимаемые решения, а также за транспарентность деятельности и качество информации о финансовом состоянии банков¹.

На стабильности банковской системы сказались также и ряд других общеэкономических и правовых факторов. Среди них можно выделить:

- общее состояние российской экономики, характеризующееся финансовой неустойчивостью значительной части предприятий, использованием неденежных форм расчетов, отсутствием квалифицированной управленческой политики предприятий, отсутствием материального стимула работников в результатах своего труда.
- несовершенство юридической техники, предусмотренной гражданским законодательством, позволяющей концентрировать кредитные риски у ограниченного круга заемщиков, вследствие действующей системы оформления залогов, проблем, возникающих при переходе прав банка на имущество заемщиков при неисполнении последними кредитных обязательств, отсутствия реальной возможности контролировать состояние предмета залога.

Кризис вызвал необходимость адекватного совершенствования подходов банков и надзорных органов

Кондрат Елена Николаевна — кандидат юридических наук, доцент кафедры правового обеспечения управленческой деятельности МГИМО (У) МИД России

к содержательной оценке характера и уровней рисков, в том числе кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, а также необходимость модернизации управления кредитными организациями.

В Программе антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 г. отмечается, что у воздействия глобального экономического кризиса на Россию есть свои особенности, связанные с накопленными деформациями структуры экономики, недостаточной развитостью ряда рыночных институтов, включая финансовую систему. Названы и основные проблемы российской экономики — высокая зависимость от экспорта природных ресурсов; недостаточная конкурентоспособность несырьевых секторов экономики; неразвитость финансового сектора государства.

Правительством России и Банком России были предприняты своевременные стратегические меры, направленные на укрепление устойчивости банковского сектора, поддержание его ликвидности.

В условиях острого дефицита ликвидности в начале 2009 года Банк России реализовал ряд мер, направленных на расширение возможностей кредитных организаций по получению необходимой ликвидности от кредитора последней инстанции.

Важное место в системе инструментов рефинансирования в 2009 году занимали операции Банка России по предоставлению кредитов без обеспечения, проводимые с октября 2008 года. Общий объем предоставленных посредством данного инструмента средств за 2009 год составил 3,4 трлн. рублей. Задолженность банковского сектора по кредитам без обеспечения Банка России в феврале 2009 года достигла максимального уровня — 1,92 трлн. рублей, однако к концу года в условиях нормализации общей ситуации с банковской ликвидностью снизилась более чем в 10 раз — до 0,19 трлн. рублей.

Ломбардный список Банка России был расширен за счет включения в него следующих видов ценных бумаг:

- акций и облигаций эмитентов, входящих в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, выпуски ценных бумаг которых входят в котировальный список по крайней мере одной фондовой биржи, действующей на территории Российской Федерации (в том числе ценных бумаг дочерних структур системообразующих организаций);
- облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», при условии, что обязательства эмитента по указанным облигациям обеспечены солидарным поручительством ОАО «АИЖК».

На 1.01.2010 контрагентами Банка России по операциям рефинансирования под обеспечение ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России были 469 кредитных организаций — на

46 банков больше, чем на 1.01.2009. Объем ломбардных кредитов, предоставленных на аукционной и фиксированной основе, увеличился в 2009 году по сравнению с предшествующим годом в 1,5 раза — до 0,3 трлн. рублей.

Был также расширен круг активов, которые могут быть использованы кредитными организациями при получении кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций за счет включения в него поручительств кредитных организаций, а также путем расширения Перечня организаций, обязанных по векселям, правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение указанных кредитов, за счет включения в него организаций, входящих в Перечень системообразующих организаций, и их дочерних структур. Кроме того, определено, что в обеспечение по кредитам могут быть приняты векселя и права требования по кредитным договорам, обязанным лицом по которым выступает Российская Федерация или муниципальное образование, а также векселя и права требования по кредитным договорам не только первой, но и второй категории качества, обязанным лицом по которым выступают общества с ограниченной ответственностью или организации сельского хозяйства. В результате объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами, в 2009 году по сравнению с предшествующим годом увеличился в 5,4 раза — до 2,4 трлн. рублей³.

Увеличены сроки предоставления ликвидности по отдельным операциям рефинансирования кредитных организаций, проводимых Банком России. Так, в 2009 году Банк России увеличил до 12 месяцев срок предоставления кредитов без обеспечения кредитным организациям. Стали проводиться ломбардные аукционы на сроки 6 и 12 месяцев и предоставляться кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, на срок от 181 до 365 дней. Кроме того, в рассматриваемом периоде Банк России возобновил проведение аукционов прямого РЕПО на срок 90 дней и начал регулярно проводить аукционы на сроки 6 и 12 месяцев.

Одним из основных рыночных инструментов рефинансирования оставались операции прямого РЕПО Банка России. В 2009 году Банк России начал проведение операций прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ с акциями, входящими в Ломбардный список Банка России. Совокупный объем предоставленных посредством операций прямого РЕПО средств за 2009 год составил 30,1 трлн. рублей, что на 39,8% выше показателя 2008 года. В 2009 году средний объем задолженности по данным операциям на конец дня составил 220,2 млрд. рублей против 94,3 млрд. рублей в 2008 году.

В качестве дополнительных инструментов регулирования банковской ликвидности Банк России использовал операции с облигациями Банка России (ОБР), операции «валютный своп», а также операции по покупке и продаже из собственного портфеля государственных ценных бумаг (без обязательств обратной

продажи/выкупа). Объем операций «валютный своп» Банка России с долларом США и евро за 2009 год составил в эквиваленте 0,54 трлн. рублей по сравнению с 1,91 трлн. рублей в 2008 году⁴.

Объем первичного размещения Банком России ОБР за 2009 год увеличился до 297,5 млрд. рублей, или более чем в 3 раза по сравнению с 2008 годом. При этом основной объем указанных операций пришелся на IV квартал 2009 года, когда рост спроса банков на ОБР происходил на фоне общего повышения банковской ликвидности. Объем операций по покупке и продаже из собственного портфеля государственных ценных бумаг (без обязательств обратной продажи/выкупа) составил 16,0 и 1,7 млрд. рублей соответственно.

Дополнительным каналом предоставления ликвидности банковскому сектору являлись операции по размещению временно свободных средств федерального бюджета на депозиты коммерческих банков, которые осуществлялись с апреля по декабрь отчетного года. В целом за 2009 год объем средств, предоставленных посредством данных операций, составил 0,69 трлн. рублей по сравнению с 1,79 трлн. рублей в 2008 году.

В 2009 году в целях создания наиболее благоприятных условий для функционирования банковского сектора и восстановления деятельности банков, проходящих процедуры санирования, были внесены изменения в механизм обязательного резервирования. Банк России предоставил кредитным организациям право при расчете суммы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, не включать в состав резервируемых обязательств обязательства перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающие в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Кроме того, в целях поддержания ликвидности кредитных организаций Банк России предоставил возможность использовать до 1 марта 2010 года усреднение обязательных резервов кредитным организациям независимо от классификационных групп, присвоенных им в результате оценки их экономического положения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В 2009 году Банком России были изменены сроки периода усреднения обязательных резервов, с тем чтобы его окончание не совпадало с моментом наибольшей потребности кредитных организаций в ликвидности в дни уплаты налогов в бюджеты, а также скорректированы сроки регулирования обязательных резервов.

В рамках реализации мер по повышению устойчивости национальной финансовой системы в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13.10.2008 № 173ФЗ «О дополнительных мерах по

поддержке финансовой системы Российской Федерации» Банк России заключал соглашения с банками о компенсации части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями в период с 14.10.2008 по 31.12.2009. При этом кредитные организации, с которыми заключались Соглашения, должны были отвечать установленным требованиям по величине собственных средств и рейтингу долгосрочной кредитоспособности. Совет директоров Банка России 9.02.2009 г. принял решение о снижении требований к величине собственных средств (капитала) с 30 до 20 млрд. рублей, что позволило расширить круг банков, имеющих право заключать данные Соглашения. На начало 2010 года Банк России заключил указанные Соглашения с 16 банками и Государственной корпорацией «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а количество кредитных организаций — заемщиков, сделки с которыми подпадали под действие заключенных Соглашений, составило 373. За 2009 год банками проведено около 20,5 тысячи компенсируемых сделок на общую сумму 4,4 трлн. рублей. В течение указанного периода межбанковские кредиты в рамках Соглашений получили 207 кредитных организаций. Среднедневной объем задолженности по компенсируемым сделкам в 2009 году составил около 37 млрд. рублей.

В 2009 году зафиксирован один «страховой» случай, когда кредитная организация своевременно не вернула межбанковский кредит банку-кредитору. В соответствии с заключенным Соглашением Банк России разместил в банке-кредиторе депозит в размере 14 млн. рублей для компенсации убытков по одной из сделок на межбанковском рынке. После погашения просроченной задолженности кредитной организацией — заемщиком банк-кредитор возвратил «компенсационный» депозит Банку России⁵.

Создавая правовую основу для дальнейшего обеспечения стабильности банковской системы в условиях кризиса Банк России совместно с законодателями принял участие в разработке дополнений и изменений более чем в десять законов, разработал целый пакет своих нормативных актов.

В целях совершенствования контроля за источниками средств, направляемых на формирование уставного капитала кредитных организаций, упрощения регулятивных условий размещения и обращения акций (долей) кредитных организаций были изданы Положение Банка России от 19.06.2009 № 337ФП «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации» и Положение Банка России от 19.06.2009 № 338ФП «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации», которыми при сохранении в целом подтвержденной практикой системы критериев оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций

и принятия решений по вопросам лицензирования и регистрации кредитных организаций предусмотрен ряд содержательных изменений по следующим направлениям: сокращение объема документов, предоставляемых инвесторами, удовлетворительность финансового положения которых подтверждается путем присвоения им международными рейтинговыми агентствами определенного минимального долгосрочного рейтинга кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или путем присвоения национальными рейтинговыми агентствами определенных минимальных уровней рейтингов кредитоспособности; определение специфики оценки финансового положения отдельных видов инвесторов кредитных организаций, обусловленной видом их экономической деятельности и нормативными требованиями к бухгалтерской отчетности, в частности, паевых и акционерных инвестиционных фондов, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов; установление особенностей оценки финансового положения инвесторов, косвенно владеющих акциями (долями) кредитных организаций, предусматривающих сопоставление для целей оценки достаточности собственных средств для приобретения акций (долей) кредитной организации величины собственных средств инвестора с величиной (частью) собственных средств (капитала) кредитной организации; введение ряда дополнительных критериев оценки финансового положения инвесторов в целях приближения стандартов оценки к подходам, используемым в международной практике надзора; сокращение перечня документов, на практике недостаточно эффективно используемых для решения содержательных задач оценки финансового положения инвесторов и получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации⁶.

В рекомендациях XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010) «Банки: жизнь после кризиса», прошедшем в Санкт-Петербурге 26—29 мая 2010 года предлагается органам законодательной власти Российской Федерации, Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России активизировать усилия по внесению изменений в действующее законодательство и подготовке законопроектов, направленных на создание условий для эффективного функционирования банковского сектора и финансовой системы в целом. С этой целью Конгресс рекомендовал доработать законодательство, регулирующее отношения кредитора и заемщика как на публичных, так и на непубличных рынках с целью облегчить участникам достижение разумного компромисса; совершенствование института банкротства; усовершенствовать законодательство о залоге, механизмы коллективного осуществления прав кредиторов, процедуры принудительного обращения взыскания на предмет залога и его реализации; упростить процедуру реорганизации

банков в форме слияния и присоединения; упростить процедуру регистрации ценных бумаг; усовершенствовать правовые условия секьюритизации активов кредитных организаций и целый ряд других мер⁷.

Для повышения качества банковского надзора и регулирования Конгресс рекомендовал привести полномочия Банка России в соответствие с международными стандартами в части предъявления банкам требований по организации системы управления рисками, а также мер надзорного реагирования. Продолжить работу по подготовке изменений в законодательство, предусматривающих наличие у Банка России достаточных полномочий:

- на введение требований к кредитным организациям поддерживать на определенном уровне величину собственных средств (капитала);
- на установление ответственности членов исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) за деятельностью кредитных организаций, в том числе в сфере управления рисками, а также применения мер воздействия к руководителям и владельцам кредитных организаций;
- на установление обязанности кредитных организаций и банковских групп раскрывать перед широким кругом пользователей информацию о подверженности рискам и процедурах управления ими.

Из других рекомендаций международного банковского сообщества, высказанных на конгрессе обращает на себя внимание призыв привести к международным стандартам требования к компетенции и деловой репутации руководителей (кандидатов на должности руководителей) кредитных организаций.

Закрепить возможность привлекать к субсидиарной ответственности руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) банка, иных лиц, имеющих (имевших) право давать обязательные для исполнения банку указания либо иным образом определять действия банка, в отношении которого государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществляются меры по предупреждению банкротства, в случае если необходимость применения таких мер возникла в результате неправомерных действий (бездействия) указанных лиц.

Установить права Банка России предъявлять требования по ограничению рисков, возникающих при совершении операций и сделок кредитного характера со связанными с кредитной организацией лицами (введение норматива максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо) и другие.

Конгресс потребовал в рамках реализации положений Второго компонента Базеля II («Надзорный процесс») разработать минимальные требования по организации внутренних процедур в области оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, уточнить методику надзорной оценки экономического положения банков

в части дополнения ее оценками уровней и качества управления каждого из наиболее существенных для банков рисков — финансовых (кредитный, рыночный, процентный, операционный, ликвидности) и нефинансовых (правовой, репутационный, стратегический), а также оценками качества внутренних процедур банка по оценке достаточности собственных средств (капитала)⁸.

В процессе организации надзорной деятельности особое внимание Конгресс предлагает уделить:

- наличию у кредитных организаций современных систем корпоративного управления и управления рисками, адекватных характеру и масштабу деятельности;
- наличию должного контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и топ-менеджеров за деятельностью кредитной организации;
- оценке степени транспарентности деятельности кредитных организаций, включая оценку прозрачности структуры собственности⁹.

В настоящее время несовершенство надзорного и контрольного механизмов в национальных банковских системах обуславливает широкое распространение различных теневых процессов, в особенности незаконной легализации доходов, полученных преступным путем, уклонение от уплаты налогов посредством переноса центра налогового бремени в зоны льготного оффшорного налогообложения¹⁰.

Одной из основных негативных тенденций развития и функционирования банковской системы является тенденция к монополизации данной сферы несколькими крупнейшими финансово-кредитными учреждениями, в частности, на сегодняшний день на три крупнейших банка России с высокой долей государственного участия приходится более 90% всех частных вкладов. Высокий уровень монополизации банковской системы не позволяет малым и средним банкам эффективно работать на рынке финансовых услуг.

Эффективность деятельности банков — монополистов также ограничена рисками суперглобализации, и ряда других факторов, в связи с этим можно прогнозировать основные угрозы финансовой безопасности России, источником которых является национальная банковская система:

- активная экспансия банков США, Западной Европы и Китая на рынках капитала России;
- значительная доля «теневой банковской деятельности», как правило связанной с отмыванием и легализацией доходов, полученных преступным путем; при этом необходимо отметить, что основная угроза кроется в планомерном увеличении объемов легализуемых денежных средств, несмотря на ужесточение национальных законодательств в данной сфере;
- высокий уровень монополизации банковского сектора экономики, что является существенным препятствием для развития малых и средних,

в том числе региональных, банков, что естественным образом тормозит сбалансированное развитие банковской системы в целом¹¹.

Основной реализованной угрозой экономической безопасности, порожденной кредитной экспансией или активным долговым финансированием, является новый системный финансовый кризис вследствие возможных массовых дефолтов по накопленным внешним долгам частного сектора, которые только в России составляют порядка 150 млрд. долл. США, из которых в 2008 г. рефинансировано около 80 млрд. долл. США. Необходимо также отметить, что совокупные внешние долговые обязательства российских банков и частных предприятий достигли к 2008 г. 413 млрд. долл. США, или 90% от общего долга экономики¹².

Помимо вышеперечисленных угроз экономической безопасности, серьезную угрозу для экономики государства представляет коррупция и процесс легализации доходов, полученных преступным путем.

Масштаб угроз финансовой безопасности в сфере деятельности финансово-кредитных организаций значительный, особенно угрозы, связанные с легализацией преступных доходов и незаконного движения капиталов. Как показывает практика, часто сотрудники банков сознательно участвуют в совершении финансовых преступлений, однако отсутствие профессионализма у сотрудников банков, несвоевременное реагирование на необычные и несоответствующие закону операции, причиняет ущерб намного существенней, чем непосредственное участие в преступлениях.

Вследствие отмывания денег финансовые институты могут быть лишены возможности управлять своей ликвидностью, активами, обязательствами и операциями. Для финансовой безопасности кредитных организаций важное значение имеет процесс управления и контроля за финансовыми потоками.

По мнению С.П. Колтовича, отмывание денег может также отрицательно влиять на валюты и процентные ставки, поскольку лица, отмывающие свои доходы, реинвестируют средства в те области, где менее вероятно раскрытие их схем, а не в те, где выше норма отдачи. Кроме того, отмывание денег может увеличивать угрозу валютной нестабильности ввиду неправильного распределения ресурсов, обусловленного деформациями в ценах на активы и товары¹³.

Акценты борьбы с легализацией денежных средств и иного имущества, имеющих незаконное происхождение, в последнее время приобрели повышенную актуальность во всем мире. Развитие и реформирование национальных экономик невозможны без создания эффективного механизма противодействия легализации преступных доходов. Острота данной проблемы только для России усугубляется масштабами страны, менталитетом и недопустимо высокой (по разным оценкам, от 25 до 40%) долей теневой экономики. Отмывание денег связано с такими явлениями, как коррупция, незаконный вывоз капиталов из страны, использование оффшорных

зон для сокрытия прибыли и ухода от налогов, в том числе целенаправленная деятельность организованных преступных групп.

Криминализация банковской сферы имеет особую опасность в силу тех угроз, которые она представляет для стабильности денежно-кредитной системы, подчиняя своему влиянию ключевые сегменты рынка, формируя финансовую базу для вращающейся организованной преступности в различных органах государственной власти с помощью коррупции¹⁴.

Криминализация банковской сферы развивается в различных формах: уклонение от уплаты налогов с использованием различных механизмов, включая неучтенные наличные денежные средства, обналичивание денег и отмывание средств, полученных преступным путем, утечка капиталов за рубеж, преднамеренные банкротства, захват собственности и другие.

Выявление и предотвращение угроз в финансово-кредитном секторе экономики обуславливается необходимостью, в первую очередь, созданием устойчивой и стабильной банковской системы, способной противостоять рискам, преодолевать экономические кризисы, адаптируясь к меняющимся экономическим процессам.

Проблеме выявления угроз безопасности в банковской сфере, посвящена статья А.К. Есаяна «Несовершенство банковской системы как угроза экономической безопасности государств — членов СНГ, ЕВРАЗЭС И ШОС», в которой автор делает следующие выводы:

1. Ключевое положение банковской системы в обеспечении бесперебойного функционирования экономики и устойчивости денежной системы предопределяет высокую степень зависимости экономической безопасности от состояния банковской системы. Уровень организованности и стабильности банковской системы выступает в этой связи одной из доминант безопасности экономики и одновременно характеризует эффективность проводимой денежно-кредитной и финансовой политики государства.
2. Одним из важнейших вопросов мониторинга системного уровня экономической безопасности государства является обеспечение стабильного развития и финансовой устойчивости национальной банковской системы, что невозможно без равноправного партнерства государства в лице его финансовых регуляторов, а также всех участников финансового рынка.
3. Банковская сфера, с одной стороны, является сферой повышенной концентрации угроз экономической безопасности, с другой — объективно обладает способностью обеспечивать как национальные интересы государства в целом, так и интересы отдельных предприятий и их объединений и отдельной личности (в части повышения качества и уровня жизни людей посредством привлечения средств населения на надежное хранение в доходных вкладах и различных форм кредитования физических лиц).

4. Несовершенство надзорного и контрольного механизмов в национальных банковских системах обуславливает широкое распространение различных теневых процессов, в особенности незаконной легализации доходов, полученных преступным путем, уклонение от уплаты налогов посредством переноса центра налогового бремени в зоны льготного оффшорного налогообложения.
5. Отсутствие достаточных законодательных, финансовых, административных и правоохранных механизмов для борьбы с подобными криминальными явлениями делает проблему борьбы с легализацией (отмыванием) незаконных доходов — одной из первоочередных задач, стоящей не только перед центральными банками наших стран, но и перед правоохранительными и налоговыми органами.
6. Криминализация банковской сферы имеет особую опасность в силу тех угроз, которые она представляет для стабильности денежно-кредитной системы, подчиняя своему влиянию ключевые сегменты рынка, формируя финансовую базу для вращающейся организованной преступности в различных органах государственной власти с помощью коррупции¹⁵.

Рассматривая угрозы безопасности в банковской сфере на микроориентированном уровне, необходимо обратить внимание на наличие следующих проблем, которые, по мнению автора, мешают нормальному функционированию банковской системы.

1. Недостаточная разработанность мероприятий на законодательном уровне по пресечению отмывания денежных средств, в том числе при работе с наличными денежными средствами. Это проблемы, возникающие в сфере идентификации и изучения клиентов. В Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ и ГК РФ не содержатся нормы, предоставляющие кредитным организациям право отказывать клиенту в открытии счета и проведении операций, в случае возникновения обоснованного подозрения, что операции проводятся или будут проводиться в целях легализации доходов. Отсутствует у банков также и право на расторжение в одностороннем порядке договора банковского счета при наличии подозрений в отношении совершаемых клиентом операций.
2. Отсутствие в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ понятия незаконных или противозаконных сделок, а также правового механизма противодействию совершения подобных сделок. Федеральный Закон содержит лишь критерии подозрительных сделок. Нередко, кредитные организации, боясь потерять выгодных клиентов, решаются на проведение операций, даже при наличии сомнений в их законности.
3. Отсутствие законодательно установленной обязанности юридического лица раскрывать информацию о своих реальных владельцах и

следовательно, невозможность применения «антиотмывочных» мероприятий. Так, Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» не содержит обязанности юридического лица раскрывать информацию о своих реальных владельцах и права регистрационному органу отказывать в государственной регистрации в случае непредставления такой информации. Урегулирование указанной проблемы на законодательном уровне будет способствовать сокращению предприятий-однодневок, занимающихся отмыванием преступных доходов.

4. Существенной проблемой финансового мониторинга является наличие предусмотренных законодательством ограничений в сроках представления информации по отдельным видам операций, подлежащих обязательному контролю (например, займы), которые приводят к дополнительным рискам (представление неполной информации Росфинмониторингу или несоблюдение сроков) по не зависящим от банков причинам;

К приведенному перечню автор также относит следующие угрозы:

- отсутствие правового механизма для определения критериев реальных владельцев кредитных организаций и порядка раскрытия информации о них;
- несовершенство правового механизма ответственности совета директоров и единоличного исполнительного органа кредитной организации и возможности беспрепятственного привлечения указанных лиц к субсидиарной ответственности;
- несовершенство нормативно-правовой базы для реализации подходов к оценке рисков и их концентрации, идентификации и оценке концентрации кредитных рисков по операциям и сделкам кредитных организаций и со связанными с ними контрагентами, группами взаимосвязанных контрагентов;
- недостаточность существующих требований и установление ответственности заемщиков банков за непредставление сведений о финансовой деятельности, как самих заемщиков, так и их аффилированных лиц;
- отсутствие системы взаимодействия между органами банковского надзора и налоговыми органами с целью предоставления налоговыми органами информации о «фирмах-однодневках» и недобросовестных налогоплательщиках;
- отсутствие правового механизма увеличения капитала банков с использованием облигаций федерального займа для приобретения привилегированных акций;
- недостаточное взаимодействие Банка России с надзорными органами зарубежных стран с целью совершенствования трансграничного банковского надзора;
- отсутствие жестких требований, направленных на недопущение фиктивного капитала в банковском

секторе, а также повышение качества кредитных организаций;

- отсутствие реальной возможности практической реализации норм о банкротстве, в том числе и банкротстве кредитных организаций¹⁶.

Выявление угроз в банковской сфере предполагает их максимальную нейтрализацию, однако избавиться от существующих проблем банкиры не смогут самостоятельно. Учитывая криминальный характер многих угроз, законодательного регулирования будет недостаточно. Необходимо усилить взаимодействие органов банковского надзора, банкиров и правоохранительных органов и, в связи с этим, необоснованной представляется позиция банкиров при отказе правоохранительным органам в предоставлении информации о клиентах, выгодоприобретателях или проводимых операциях по мотивированным запросам со ссылкой на банковскую тайну, в случае наличия оперативной информации о совершенных или готовящихся преступлениях. По убеждению автора, банкиры по меньшей мере не правильно толкуют содержание законов. Из анализа Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» в совокупности с Федеральным законом № 86-ФЗ от 10.07.2002г. «О центральном банке Российской Федерации» следует, что помимо извлечения прибыли от основных видов деятельности, деятельность кредитных организаций не должна создавать ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы. Служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. Законодательство не содержит запретов в предоставлении любой информации по запросам правоохранительных органов, если подобные запросы мотивированы.

Необходимо также отметить, что особую роль в обеспечении финансовой безопасности страны играет действенный процесс контроля за финансовыми потоками, причем необходимо контролировать как движение государственных денежных средств, так и частный финансовый сектор, особенно финансово-кредитную сферу.

Для обеспечения действенного контроля финансовых потоков должны быть разработаны принципы раскрытия информации в отчетности государственных органов (отчетности о ведении финансово-хозяйственной деятельности, отчетности об использовании государственных финансовых ресурсов, заемных ресурсов международных организаций и т.д.) исходя из требований к обеспечению финансовой безопасности Российской Федерации.

Кроме оптимизации системы контроля за государственными финансовыми потоками необходимо внедрение, оптимизация и реализация системы финансового мониторинга всех элементов финансовой системы РФ. Необходимо отметить, что одной из

наиболее актуальных проблем является внедрение, оптимизация и реализация (осуществление) системы финансового мониторинга во всех областях финансовой системы РФ.

Финансовый мониторинг — это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

С момента вступления в силу Федерального закона N 115-ФЗ от 7 августа 2001 г., лицензии лишились более 100 банков, в связи с невыполнением требований ст. 7 Федерального Закона, касающейся представления необходимых сведений о подозрительных операциях.

В июне 2004 г. группа ведущих российских банков (Сбербанк России, Внешторгбанк, Внешэкономбанк, Альфа-Банк, Банк Москвы, Банк Зенит, Международный московский Банк, Райффайзенбанк Австрия (Москва) распространила заявление «Банки против отмывания денег», в котором провозглашены следующие

принципы осуществления банковской деятельности:

- недопущение использования банка в целях отмывания денег финансирования терроризма;
- идентификация всех клиентов банка;
- применение процедуры «знай своего клиента» к каждому клиенту банка;
- отказ от открытия счетов на предъявителя;
- установление договорных отношений только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые осуществляют меры по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма;
- отказ от установления договорных отношений и совершения операций с участием банков, не имеющих физического присутствия по месту их регистрации;
- своевременное информирование ФСФМ об операциях и сделках, сведения о которых подлежат представлению.

Summary: *The article reviews the measures to ensure stability in the banking sector amid the global financial crisis.*

Ключевые слова

Финансовый кризис, угрозы безопасности, банки, финансово-кредитная сфера

Keywords

The financial crisis, threats to security, banks, financial and credit sphere

Примечания

1. Рекомендации XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010) «Банки: жизнь после кризиса». Санкт-Петербург, 26—29 мая 2010 года // Вестник Банка России. 2010 № 42
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году // http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=8669
3. Там же
4. Там же
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году // http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=8669
6. Там же
7. Рекомендации XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010) «Банки: жизнь после кризиса». Санкт-Петербург, 26—29 мая 2010 года // Вестник Банка России. 2010 № 42
8. Там же
9. Там же
10. Садыков Р.Р., Садыков Р.Р. Откройте, полиция! Или Банковское противодействие отмыванию «грязных денег» // Юридическая работа в кредитной организации. 2007. N 1; Яковлев А.А. Критерии отнесения территорий и юрисдикций к офшорам // Ваш налоговый адвокат. 2008. N 11; Фролова Т.С. Оффшоры. Как оптимизировать налогообложение? // Горячая линия бухгалтера. 2008. N 22.
11. Абишев А.Б. Несовершенство банковской системы как угроза экономической безопасности государства (на примере Российской Федерации и Республики Казахстан) // Налоги (журнал). 2008. N 3(2); Комиссаров Г.П., Яшин С.Н., Яшина Н.И. Оценка риска показателей системы мониторинга устойчивости банковского сектора // Управление в кредитной организации. 2007. N 3.
12. Власова А.В. Управление ликвидностью банка в условиях кризиса // Банковское право. 2006. N 2.
13. Колтович С.П. Методология борьбы с отмыванием денег // «Финансовое право», 2009, N 5
14. Илькин И.А. Финансовый контроль: перспективы борьбы с легализацией незаконных доходов в России // Право и политика. 2007. N 5.
15. Есаян А.К. Несовершенство банковской системы как угроза экономической безопасности государств — членов СНГ, ЕВРАЗЭС и ШОС // «Банковское право», 2009, N 3
16. Там же