

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI TƏHSİL NAZİRLİYİ

AZƏRBAYCAN DÖVLƏT İQTİSAD UNİVERSİTETİ

“MAGİSTRATURA MƏRKƏZİ”

Əlyazması hüququnda

Kazımova Nigar İlham qızının

***“Современные проблемы и перспективы системы
банковского надзора”***

mövzusunda

MAGİSTR DİSSERTASIYASI

İstiqamətin şifri və adı: 001000 – Ümumi İqtisadiyyat

İxtisaslaşma: Maliyyə - Bank işi

Elmi rəhbər

İ.E.D üzrə Dok. Abbasbəyli M.A.

Magistr proqramının rəhbəri

Prof. Rzayev R.M.

“Bank işi”

kafedrasının müdiri

Prof. Məmmədov Z.F.

Bakı – 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Глава I. Теоретические и методологические основы системы банковского надзора	7
1.1. Необходимость и социально-экономическая сущность банковского надзора	7
1.2. Цели и задачи, функции и принципы банковского надзора	12
1.3. Формы надзора за деятельностью коммерческих банков	21
1.4. Банковский надзор как финансово-правовая категория	44
1.5. Пруденциальный (документарный) надзор в банковской системе: основные направления и методика	46
1.6. Использование модифицированных методов и инструментов банковского надзора	52
1.7. Концепции построения системы банковского контроля в кредитных организациях	58
Глава II. Международный опыт организации банковского надзора	66
2.1. Механизмы осуществления надзора и регулирования банковской деятельности	66
2.2. Мировой опыт регулирования и надзора за банковской деятельностью	68
2.3. Базельские принципы эффективного банковского надзора	71
2.4. Банковский контроль в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	80
Глава III. Влияние глобального кризиса на практику банковского надзора в мире	89
3.1. Ужесточение банковского надзора и регулирования	89
3.2. Основные методы и инструменты по обеспечению финансовой безопасности банков в условиях глобального финансового кризиса	92
Заключение	96
Список использованной литературы	100

ВВЕДЕНИЕ.

Выбранная мною тема диссертационной работы посвящена современным проблемам и перспективам системы банковского надзора.

Актуальность темы магистерской диссертации. В современном мире всё больше усиливаются процессы интеграции и глобализации. Следствием этого становится то, что кризисные явления, возникающие в экономике одной страны, распространяются и на другие страны. Достаточно вспомнить мировой финансовый кризис 2007-2009, который начался на рынке ипотечного кредитования в США и распространился на другие страны.

Такие ситуации показывают насколько велика роль банковской системы в экономике каждого государства. Будучи главными финансовыми институтами государства, банки становятся тем самым звеном, которое влияет на течение и результаты макроэкономических процессов.

Наибольшее внимание регулированию банковской деятельности уделяется в странах Запада. Для создания эффективной системы банковского контроля и внедрения единых стандартов в сфере банковского надзора в 1974 г. странами «Великой Десятки» (Бельгия, Канада, Франция, Италия, Япония, Нидерланды, Великобритания, США, Швеция, Германия) был создан «Базельский комитет» по банковскому надзору.

Международная экономическая интеграция приводит к усилению зависимости финансовых рынков многих стран друг от друга. По этой причине кризисные явления, возникшие в одной стране, распространяются на всю экономически интегрированную систему. Примером является мировой финансовый кризис 2007-2009 годов, начавшийся в США с рынка ипотечного кредитования, охвативший затем весь финансовый рынок страны и после распространившийся за ее пределы. Поэтому построение эффективного банковского надзора является необходимым условием стабильности развития банковской системы и устойчивого развития экономики страны в посткризисный период.

Достижение стабильного развития экономики и банковской системы руководство многих страны мира связывает с формированием оптимальных организационных форм реализации надзорных полномочий путем создания, например, мегарегуляторов, надзирающих за всеми участниками финансового рынка, с использованием новых методов банковского надзора, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору и изложенных в «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала».

Цель диссертационной работы состоит в том, чтобы на основе анализа действующего законодательства и имеющихся достижений правовой науки выработать понятие, определить сущность, виды, формы, принципы и основные составные элементы и процедуры банковского надзора как финансово-правовой категории, а также предложить способы повышения эффективности финансово-правового регулирования банковского надзора.

Для достижения указанной цели в диссертации были поставлены следующие задачи:

- установить финансово-правовой статус центрального банка как органа банковского надзора;
- определить понятие, выявить сущность и цели надзора центрального банка за деятельностью кредитных организаций;
- определить методы, виды и формы банковского надзора;
- исследовать принципы банковского надзора и раскрыть их сущность;
- исследовать практику зарубежных стран в организации контроля над банковской деятельностью;
- установить объекты банковского надзора и выявить их сущность;
- изучить особенности финансово-правового регулирования пруденциального банковского надзора как имеющего особую значимость для финансовой деятельности государства.

Методологическую основу исследования составляют общенаучный диалектический метод познания, метод системного анализа, нормативно-логический, методы сравнительно правоведения, правового моделирования и прогнозирования. В настоящем исследовании используются также экономические и специально-юридические категории, что по мнению автора, позволяет наиболее точно раскрыть финансово-правовую природу банковского надзора.

Степень научной разработанности. Данная тема была затронута в трудах таких отечественных и зарубежных экономистов как Е.Б. Лаутс, В.Н. Елизаров, Е.Е. Смирнов, Д.Е. Зарков, Т.С. Бакулина, Д.Е. Зайков, Т.Е. Рождественская, Л.А. Злобина, А.С. Линников, Ю.А. Бабичева, М.С. Шидловская, Г.Г. Коробова, Д. Щевчук, Л.Т. Казакбиева, Ю.Н. Свириденко, А.В. Мурычев, Н.Н. Каурова, В.М. Усоскин, Г.Г. Фетисов, И.Д. Мамонова, Волтерс Клувер, Микаэл Олсен, Александр Керн, В.З. Зейналов, З.В. Мамедов. Также содержание банковского надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций отражено в документах Базельского Комитета, Законах Азербайджанской Республики «О банках», «О Центральном Банке», в различных финансовых статьях.

Объектом исследования выступает система банковского надзора.

Предметом исследования диссертационной работы является организация надзора в банковской системе.

Информационной базой послужили законодательные акты Азербайджанской Республики; международные нормативно – правовые документы по исследуемой теме; нормативные, статистические и аналитические данные Центрального Банка Азербайджанской Республики; статистические данные отечественных коммерческих банков; публикации в местных и зарубежных финансовых изданиях; данные сети интернет; заявления официальных представителей исполнительных органов, материалы научных конференций семинаров по рассматриваемой теме.

Элементы новизны имеют следующие положения работы:

- подтверждена необходимость надзора и контроля исходя из экономического и социального значения банков в экономике;
- разделены понятия банковского надзора и контроля и раскрыта их сущность;
- обозначены особенности надзора и контроля по отношению к разным типам кредитных организаций и банков, разным этапам развития банковской системы; сформулированы основные черты банковского надзора и контроля, характерные для разных типов экономики и соответствующих им банковских систем: административно - централизованная, рыночная, переходная;
- уточнены и охарактеризованы основные элементы системы банковского надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций;
- обоснованы предложения по возможной адаптации зарубежного опыта банковского надзора и контроля к азербайджанской практике;
- разработаны предложения по повышению качества банковского надзора, инспекторских проверок и банковского аудита.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности использования ряда методологических положений и конкретных рекомендаций:

- при разработке стратегии развития банковского надзора и контроля;
- при совершенствовании нормативных документов, определяющих содержание и организацию банковского надзора и контроля;
- о совершенствовании порядка лицензирования кредитных организаций;
- о повышении качества аудиторских проверок и усилении взаимодействия между надзором, контролем и аудитом.

Объем и структура диссертации. Магистерская диссертация состоит из 106 страниц и имеет следующую структуру: введение, 3 главы, 13 параграфов, заключение и список использованной литературы.

Глава I. Теоретические и методологические основы системы банковского надзора

1.1. Необходимость и социально-экономическая сущность банковского надзора

Во всех экономически развитых государствах регулирование банковской системы имеет приоритетное значение. Банкам в рыночной экономике отводится одновременно роль ведущих хозяйственных агентов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы. Исключительно важно их значение в поддержании стабильного социального климата. [1]

Банковская система, являясь неотъемлемой частью экономики, представляет совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи. Банки играют важную роль в экономике каждой страны. В связи с этим поддержание стабильности банковской системы является одной из главных задач любого общества.[2]

Исследование банковской деятельности предполагает в первую очередь раскрытие содержания ряда таких ключевых понятий как «банковское регулирование, управление, контроль и надзор», на основе которых формируются технологии банковского менеджмента, и посредством которых государство содействует обеспечению безопасности и устойчивости банковской системы. В справочных данных даются следующие определения термина «надзор» – это наблюдение за кем-либо, чем-либо с целью контроля, охраны и т.п.; одна из форм обеспечения государственными органами соблюдения законности.[3]

Банковский надзор представляет собой наблюдение Центрального Банка (далее – ЦБ) за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, а также применение предусмотренных банковским правом санкций в случае их нарушения. Сущность банковского надзора за-

ключается в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам ЦБ. [4]

Как справедливо отмечает Е. Б. Лаутс, на современном уровне развития банковской системы ее финансовая стабильность достигается в значительной мере за счет государственного регулирования, и только затем посредством саморегулирования. В связи с этим, исследование и конкретизация понятийного аппарата обозначенных терминов представляет собой первостепенную задачу на пути формирования научных основ управления банковской деятельностью в рыночных условиях. [5]

Эффективный надзор за деятельностью банков является существенным компонентом экономической сферы, поскольку банковская система играет важную роль в осуществлении платежей, мобилизации и распределении сбережений. Задача надзора заключается в содействии надежной и безопасной работе банков, в слежении за тем, чтобы в них был накоплен капитал и имелись резервы, достаточные для обеспечения рисков, которые возникают в процессе их деятельности. Банковский надзор способствует внедрению эффективной макроэкономической политики и является важным гарантом финансовой стабильности в государстве. Хотя осуществление банковского надзора требует больших затрат, слабый надзор приводит к еще большим потерям.

С каждым годом страны вынуждены все шире использовать механизмы банковского надзора, однако открытым остается вопрос о том, какие пруденциальные меры и как следует применять, чтобы эффективно противостоять кризисным тенденциям в финансовой сфере. Все зависит от понимания сущности финансовой дестабилизации, ее причин и последствий. По мнению ряда экспертов, можно существенно продвинуться в создании эффективной системы защиты против финансовой дестабилизации, если сконцентрировать

усилия на макроэкономическом или макропруденциальном аспекте регулирования банковской деятельности. [4]

В.Н. Елизаров раскрыл сущность банковского надзора через контроль, утверждая, что банковский надзор – не что иное, как контроль над банками. Допуская кредитные организации к осуществлению банковской деятельности, и в ходе таковой, банковский надзор ориентирован на соответствующие правовые нормы, призванные обеспечивать устойчивость банковской системы в целом и защиту вкладчиков.[6]

Е. Е. Смирнов выделяет следующие факторы специфичности банковского надзора и отличающих его от других государственных функций:

- существование специального органа, уполномоченного осуществлять государственный банковский надзор (Центральный банк);
- определение круга юридических лиц, деятельность которых является объектом банковского надзора;
- наличие совокупности специальных правовых норм, объединенных в системный комплексный свод нормативно-правовых актов – банковское право;
- наличие у ЦБ полномочий по установлению и применению специальных санкций для привлечения к административной и юридической ответственности поднадзорных субъектов в случае нарушения ими законодательства. [7]

Конкретное содержание банковского регулирования и надзора формируется под воздействием ряда факторов:

- макроэкономическая ситуация в стране, состояние банковской системы;
- социально-экономические приоритеты развития общества;
- совершенство законодательной базы;
- проводимая ЦБ кредитная политика;

- степень независимости ЦБ от органов законодательной и исполнительной власти;
- исторически сложившиеся особенности организации банковского надзора в стране. [8]

Необходимость регулирования банковской деятельности обуславливается особой экономической и социальной природой банков, их значимостью для развития экономики страны. Государство прибегает к регулированию банковской деятельности в целях обеспечения ее стабильности и защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков. В законодательных и других официальных документах регулирование банковской деятельности посредством установления законодательных норм и требований к кредитным институтам определяется как банковское регулирование. Установление определенных рамок функционирования кредитных организаций сопровождается системой мер по обеспечению соблюдения этих рамок.

Таким образом, выстраивается особая система, называемая банковским надзором, которая включает совокупность мер по установлению и проведению в жизнь требований к кредитным организациям, направленных на обеспечение стабильного функционирования всей банковской системы. [9]

Банковский надзор могут осуществлять как ЦБ, так и другой орган, уполномоченный государством. В соответствии с Законом «О Центральном Банке Азербайджанской Республики»[10] органом банковского регулирования и надзора в Азербайджанской Республике (далее – АР) является Центральный Банк Азербайджанской Республики (далее – ЦБАР). Необходимость банковского регулирования и надзора со стороны государства определяется общественной природой банков. Банки функционируют как частные структуры, цель деятельности которых – получение максимальной прибыли. В то же время, они выполняют общественно полезные и необходимые функции, что делает регулирование их деятельности и надзор за ними обоснованным и необходимым.

Наряду с государственным регулированием банковской деятельности можно выделить саморегулирование как самостоятельное направление банковского регулирования, осуществляемое самими банками и их объединениями (ассоциациями) посредством принятия внутрибанковских нормативных документов. [9]

Значимость банковского надзора определяется особой ролью банков как социально-экономических институтов, оказывающих определяющее влияние на надежность и стабильность экономической системы страны:

- коммерческие банки являются активными агентами денежно-кредитной политики (далее – ДКП), проводимой ЦБ;
- коммерческие банки в ходе осуществления своей деятельности вносят значительный вклад в процесс общественного производства, в этой связи от стабильности их функционирования зависит устойчивость развития экономики страны;
- коммерческие банки ориентированы на обеспечение прибыльности своей деятельности;
- деятельность коммерческих банков сопряжена с повышенными финансовыми рисками, обусловленными высоким удельным весом привлеченных средств;
- коммерческие банки, агрегируя денежные средства как предприятий, так и населения, играют весомую роль в обеспечении стабильного социального климата.

В рыночной экономике коммерческие банки являются ведущими хозяйственными агентами, и в то же время – важнейшими инструментами воздействия на макроэкономические процессы. В таких условиях целью банковского надзора ставится приведение деятельности кредитных организаций в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов ЦБ, а банковский надзор, по сути, выступает как инструмент обеспечения принципа нормативности банковской деятельности. [11]

1.2. Цели и задачи, функции и принципы банковского надзора

Задачи и функции банковского надзора конкретизируют и обусловлены целями и объектами банковского надзора.

Задачи банковского надзора – это проверка ЦБ тех вопросов, которые определяются предметом банковского надзора. Трем основным предметам соответствуют и три задачи банковского надзора:

- проверка соблюдения законов и банковских правил;
- проверка соблюдения экономических нормативов;
- проверка бухгалтерского учета и отчетности.

Общая цель банковского надзора – приведение банковской системы и банковской деятельности каждой в отдельности кредитной организации в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов ЦБ. Конкретные цели надзора зависят от особенностей его объектов. Цель банковского надзора – приведение банковской системы и банковской деятельности каждой кредитной организации в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов ЦБ.

Объекты банковского надзора – это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном ими порядке должна контролироваться ЦБ. Правильное определение объектов надзора имеет значение для уяснения компетенции ЦБ по проведению проверок деятельности кредитных организаций. Кроме того, оно позволяет оптимизировать расходы ЦБ на указанный надзор.

Функции банковского надзора – это направления проводимой ЦБ документальной или непосредственной проверки деятельности кредитной организации. По мнению банковских специалистов, основными функциями банковского надзора являются:

- 1) изучение юридических вопросов деятельности банка и соблюдение им устава и лицензии;

- 2) проверка соблюдения кредитной организацией позиций банковской лицензии;
- 3) анализ баланса и отчетности банка;
- 4) изучение динамики отдельных показателей банковской деятельности и перспектив развития банка;
- 5) проверка решений органов управления;
- 6) проверка работы ревизионной комиссии;
- 7) анализ договорных отношений кредитной организации с клиентами, вкладчиками, дебиторами и кредиторами;
- 8) проверка соблюдения договорных обязательств кредитной организации в ее взаимоотношениях с клиентами и вкладчиками, дебиторами и кредиторами;
- 9) анализ способов размещения собственных и временно привлеченных средств, проверка выполнения обязательств по договорам (кредиты, депозиты, конвертация, валютные операции, ценные бумаги);
- 10) проверка управления рисками;
- 11) проверка формирования резервов;
- 12) проверка гарантий;
- 13) проверка обоснованности и законности формирования доходов;
- 14) изучение договоров и причин потерь по отдельным видам деятельности;
- 15) выявление фактов искажения доходов и расходов, обнаружение возможных непроизводительных потерь, в том числе связанных с результатами применения санкций за нарушение и несоблюдение договорных обязательств;
- 16) выявление причин, мотивов и обстоятельств, способствовавших банковским нарушениям;
- 17) выяснение целей нарушения нормативных актов ЦБ, причин искажения отчетных показателей, экономических нормативов;

18) выяснение причин и целей проведения банком убыточных, неэффективных банковских операций и сделок, прежде всего создающих повышенный риск и повлекших нарушение экономических нормативов;

19) проверка соблюдения кредитной организацией предписаний ЦБ. [12]

Представляется возможным выделить правовые и организационно-правовые принципы банковского надзора. Правовые принципы, в свою очередь, делятся на общеправовые и специально-правовые.

К общим принципам, лежащим в основе функционирования банковского надзора в АР, отнесены закрепленные в Конституции АР принципы:

- социального государства;
- равенства условий экономической деятельности для всех ее участников;
- поддержки конкуренции, свободного экономического пространства.

К специальным принципам относятся принципы:

- законности,
- соразмерности,
- эффективности,
- независимости,
- объективности и компетентности,
- соответствия банковского надзора международным стандартам.

Организационно-правовые принципы сформулированы Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН) в акте «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора». [13]

Базель III представляет собой симбиоз передовых способов оценки рисков (кредитного, рыночного и операционного) и создания соответствующего капитала, содержательного надзора и рыночной дисциплины. Только совокупность этих трех «столпов» можно назвать риск-ориентированным надзором, который по замыслу БКБН будет в состоянии обеспечить финансовую стабильность. Это новая парадигма банковского надзора, распространяю-

щаяся на всю финансовую систему и основанная на сотнях финансово-математических моделей, построенных на фактической статистике банков. [14]

С середины 90-х гг. БКБН активно занимался совершенствованием принципов регулирования. Эта работа была завершена к 2004 г., что ознаменовалось публикацией новой итерации соглашения – Базель III. Фундаментальный характер основных требований нового стандарта вызвал горячие дискуссии в мировом банковском сообществе. Прежде всего, они затронули страны "большой десятки": Великобританию, США, Францию, Германию, Швейцарию, Нидерланды, Люксембург, Японию, Бельгию и Канаду. Более того, БКБН признал в предисловии ко второй версии соглашения, что реализация положений этого нормативного акта может не являться основным приоритетом для стран, не входящих в "большую десятку", по крайней мере, в краткосрочном плане. Тем не менее, вполне понятно, что всем странам придется рано или поздно считаться с требованиями Базель III, а некоторые положения будет необходимо реализовать уже в ближайшем будущем.

Подготовка Базельских принципов эффективного банковского надзора была непосредственно обусловлена решением стран предпринять меры по укреплению стабильности глобальной финансовой системы. Проект документа разрабатывался в течение года. Подготовка принципов осуществлялась Базельским комитетом по банковскому надзору в тесном контакте с международными организациями. Результатом данной работы явилось заявление БКБН в декабре 1988 г., оглашающего ряд принципов, часть которых направлена на предупреждение преступного использования банковской системы для отмывания денег.

Задача постановки вопроса в Базельских принципах заключается в том, чтобы уберечь банковскую систему от проникновения преступных капиталов и, таким образом, сохранить деловую репутацию банков, исходя из того, что потеря репутации для кредитной организации является серьезным банков-

ским риском. БКБН не наделен какими-либо формальными наднациональными полномочиями, и государствам предоставляется право самостоятельно принимать решения об использовании его рекомендаций в национальной практике банковского надзора. Однако международный авторитет БКБН настолько высок, что с его решениями не могут не считаться надзорные органы даже тех стран, которые не являются членами Комитета.

Целью заявления являлось изложение некоторых основных положений и процедур, которые руководству банка надлежало претворять в жизнь в своих учреждениях, чтобы тем самым содействовать борьбе с отмыванием денег через банковскую систему, как на национальном, так и на международном уровнях. То есть, данное заявление ставило перед собой целью укрепить существующие принципы позитивной банковской практики и, в частности, поощрять бдительность в отношении преступного использования системы платежей, содействовать применению банками эффективных превентивных мер и сотрудничеству с правоохранительными органами. [15]

При разработке базовых принципов их составители исходили из следующих основных посылок: [16]

- основной целью надзора является поддержание стабильности и атмосферы доверия к финансовой системе, что ведет к минимизации риска потерь вкладчиков и других кредиторов;
- органы надзора должны способствовать поддержанию рыночной дисциплины путем поощрения квалифицированного корпоративного руководства и стимулирования рыночной открытости и контроля;
- для успешного выполнения своих функций органы надзора должны обладать оперативной самостоятельностью, иметь возможность сбора соответствующей информации, как путем наблюдений, так и проверок на местах, а также полномочия предавать своим решениям обязательный характер;

- органы надзора должны иметь хорошее представление о сути банковской деятельности и добиваться по мере возможности того, чтобы банки квалифицированно управляли принимаемыми ими рисками;

- эффективный надзор требует, чтобы размер и характер рисков, принимаемых на себя отдельными банками, оценивались и таким оценкам должен соответствовать характер надзора;

- органы надзора должны убедиться в том, что ресурсы банка соответствуют принятым на себя банком рискам;

- необходимо тесное сотрудничество между надзорными инстанциями.

Базельскими принципами определены:

Принцип 1. Совет директоров должен:

- а) нести ответственность за утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и документов по различным аспектам политики банка (далее все указанные документы именуются политикой);

- б) понимать основные риски, принимаемые на себя банком, устанавливать приемлемые уровни этих рисков и обеспечивать принятие высшим руководством банка мер, необходимых для выявления, измерения, отслеживания и контролирования таких рисков;

- с) утверждать организационную структуру банка;

- д) обеспечивать, чтобы высшее руководство банка контролировало эффективность системы внутреннего контроля. Совет директоров несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля.

Принцип 2. Исполнительное руководство банка (далее именуется менеджментом, а отдельные руководители – менеджерами) должно:

- а) нести ответственность за реализацию стратегии и политики банка, утвержденной советом директоров;

- б) развивать процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски;

- с) поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- д) обеспечивать эффективное осуществление делегированных полномочий;
- е) разрабатывать соответствующие правила внутреннего контроля;
- ф) отслеживать адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Принцип 3. Совет директоров и менеджмент банка несут ответственность за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля. Все сотрудники банка должны осознавать, понимать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать полноценное участие в этом процессе.

Принцип 4. Эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей банка, выявлялись и оценивались на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя банками на индивидуальной и консолидированной основе (кредитный риск, страновой риск и риск введения валютных ограничений, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск подрыва деловой репутации). Для того чтобы должным образом решать проблемы новых или ранее неконтролируемых рисков, может возникнуть необходимость внесения изменений в систему внутреннего контроля.

Принцип 5. Деятельность по осуществлению контроля и разделение полномочий. Деятельность по осуществлению контроля должна быть составной частью повседневной деятельности банка. Эффективная система внутреннего контроля требует создания надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности банка. Сюда должны входить:

- a) проверки, осуществляемые менеджментом;
- b) система согласований и делегирования прав;
- c) надлежащий контроль за различными подразделениями;
- d) проверка соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений;
- e) система сверки счетов и перекрестной проверки;
- f) инвентаризация имущества.

Принцип 6. Эффективная система внутреннего контроля предполагает четкое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов. Сферы потенциальных конфликтов интересов должны быть выявлены, минимизированы и поставлены под строгий и независимый контроль.

Принцип 7. Эффективная система внутреннего контроля требует наличия адекватной и всеобъемлющей информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Информация должна быть надежной, своевременной, доступной и правильно оформленной.

Принцип 8. Эффективная система внутреннего контроля требует наличия надежных информационных систем, охватывающих все основные виды деятельности банка. Такие системы, включая электронные, должны находиться под независимым контролем и в отношении них должны быть разработаны соответствующие мероприятия по поддержке при чрезвычайных обстоятельствах.

Принцип 9. Эффективная система внутреннего контроля предполагает наличие эффективных информационных систем, позволяющих обеспечить полное понимание и соблюдение сотрудниками в практической деятельности политики и процедур, регулирующих обязанности, а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников.

Принцип 10. Мониторинг деятельности и исправление недостатков. Общая эффективность внутреннего контроля банка должна отслеживаться на постоянной основе. Мониторинг ключевых рисков и их периодическая оценка, проводимые подразделениями банка и внутренними аудиторами, должны быть частью повседневной деятельности банка.

Принцип 11. Необходимо наличие эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля, проводимого независимыми в операционном отношении, адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками. Служба внутреннего аудита как часть мониторинга системы внутреннего контроля должна быть подотчетна совету директоров (или его комитету по аудиту) и менеджменту банка.

Принцип 12. Недостатки внутреннего контроля, выявленные сотрудниками подразделений банка, службой внутреннего аудита или другими контрольными службами, должны своевременно доводиться до сведения руководителей соответствующего уровня и оперативно устраняться. О существенных недостатках внутреннего контроля необходимо сообщать менеджменту и совету директоров.

Принцип 13. Органы банковского надзора должны требовать от всех банков независимо от размера наличия эффективной системы внутреннего контроля, которая должна соответствовать характеру и сложности деятельности банка, рискам, принимаемым им в процессе осуществления балансовых и забалансовых операций. Система внутреннего контроля должна также быть способна реагировать на изменения внешней среды и условий осуществления банком своей деятельности. В случаях, когда надзорные органы приходят к выводу, что система внутреннего контроля банка неадекватна или неэффективна применительно к специфическому характеру рисков, принятых на себя данным банком (например, не удовлетворяет всем принципам, содержащимся в настоящем документе), они обязаны предпринять надлежащие меры.

1.3. Формы надзора за деятельностью коммерческих банков.

Все банки функционируют в рамках принятых законодательными органами законов, регламентирующих деятельность ЦБ, коммерческих банков и кредитных учреждений. Деятельность кредитных организаций в АР регулируется Конституцией АР, Законом АР «О банках», Гражданским кодексом АР, Законами Азербайджанской Республики «О Центральном банке Азербайджанской Республики» и «О кредитных союзах», принятыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБАР, иными нормативными правовыми актами АР, а также международными договорами, к которым присоединилась АР. [17]

Контроль и надзор за операциями банков осуществляется в следующих основных формах:

- межгосударственный контроль;
- государственный контроль;
- аудиторский контроль;
- учредительский контроль (для паевых и акционерных банков);
- дистанционный и контактный надзор.

Межгосударственный контроль. Межгосударственный контроль и надзор осуществляются:

а) в рамках различных объединений и группировок самостоятельных государств, практикующих координацию денежно-кредитной, валютной и финансовой политики;

б) силами международных валютно-финансовых организаций, участие в деятельности и кредитно-финансовое обслуживание в которых предполагает наличие контроля не только за деятельностью конкретного банковского учреждения, но и за развитием экономической ситуации в стране в целом и в кредитной системе в частности. [18]

В последнее время в зарубежной научной литературе, среди представителей институтов и органов Евросоюза, а также государств-участников меж-

дународных организаций экономического и финансового сотрудничества, ведется дискуссия о тенденциях развития органов банковского надзора ЕС и о перспективах создания в рамках Евросоюза единого регулирующего и надзорного органа в сфере финансовых услуг (так называемого «мегарегулятора»). В настоящей статье мы рассмотрим основные точки зрения по вопросу о создании «мегарегулятора финансового рынка» ЕС и проанализируем возможные перспективы возникновения подобного органа.

Создание единых надзорных органов в сфере финансовых услуг в последние годы становится практикой в ряде государств-членов ЕС, где происходят соответствующие законодательные реформы. Что же касается учреждения "мегарегулятора" в рамках всего Евросоюза, то данный вопрос пока лишь является предметом обсуждений и дискуссий.

Европейский круглый стол по вопросам финансовых услуг (далее – «ЕКСФУ») на протяжении последних нескольких лет, начиная с 2003 г., в своих отчетах последовательно отстаивает необходимость создания единого надзорного и регулирующего органа на всем рынке финансовых услуг.[19]

Участники круглого стола неоднократно отмечали, что транснациональные европейские финансовые группы испытывают ряд затруднений в своей деятельности из-за чрезмерного регулирования и различий национальных правовых систем государств-членов Евросоюза. Участники ЕКСФУ исходят из того, что наиболее рациональным и продуктивным средством интеграции европейских финансовых рынков является именно повышение эффективности системы банковского надзора. Максимально способствовать повышению эффективности банковского надзора может создание единого контрольного органа, осуществляющего консолидированный надзор за всеми трансграничными финансовыми организациями.[20]

Руководствуясь данным убеждением, ЕКСФУ выражает полную поддержку концепции создания единого надзорного органа. Члены ЕКСФУ выдвигают ряд рекомендаций, которые, по их мнению, будут способствовать

совершенствованию системы пруденциального (т. е. предварительного или превентивного) надзора. Необходимо особо отметить несколько тезисов, ярко характеризующих позицию ЕКСФУ:

- государства-члены должны стремиться к имплементации модели единого надзорного органа, контролирующего как банковский сектор, так и сектор страхования;
- государства-члены должны наделить надзорные органы своих государств четкими и недвусмысленными полномочиями для развития единой культуры в сфере надзора; необходима конвергенция (сближение состава) полномочий, ответственности и применяемых инструментов надзорных органов разных государств-членов;
- надзорные органы должны осуществлять делегирование своих полномочий друг другу и, при необходимости, органам ЕС, а государства-члены должны обеспечить им юридическую возможность такого делегирования;
- меморандумы о взаимопонимании, заключаемые между надзорными органами, должны содержать минимум условий и публиковаться;
- объединениям надзорных органов должны быть установлены минимальные стандарты;
- необходимо расширение сотрудничества органов финансового регулирования и контроля государств-членов с надзорными органами третьих государств.

Процесс учреждения в ряде государств-членов единых органов надзора за деятельностью на финансовых рынках начался достаточно давно – еще в конце 1980-х начале 1990-х гг. В качестве одного из показательных примеров можно привести создание в 1997 г. в Великобритании Управления финансовых услуг (ФСА). Управление финансовых услуг Великобритании является хоть и не первым единым органом надзора и регулирования финансового рынка, но, как верно отмечалось исследователями, представляет собой самый

яркий пример подобной структуры в рамках одного из крупнейших в мире финансовых центров. [21]

Реформа в сфере надзора за деятельностью финансовых рынков в Великобритании и создание единого надзорного и регулирующего органа предполагали слияние банковского надзора с регулированием инвестиционных услуг под эгидой Комитета по ценным бумагам и инвестициям. В дальнейшем новое ведомство получило наименование Управления финансовых услуг (Financial Services Authority, далее – ФСА).

Закон «О финансовых услугах и финансовом рынке» (далее также - Закон о финансовых услугах) вступил в силу 1 декабря 2001 г., и с этого момента произошло формальное возложение всех полномочий и ответственности за осуществлением надзора на финансовых рынках Великобритании на ФСА. До того момента ФСА фактически уже приняло на себя часть регулирующих и надзорных функций. В части банковского надзора и регулирования полномочия были возложены на ФСА Законом «О Банке Англии» 1998 г. (функции надзора тогда перешли к ФСА от Банка Англии), в отношении надзора за рынком ценных бумаг полномочия были переданы в 2000 г..

Законом 2001 г. ФСА были переданы полномочия ряда организаций, в частности, Комиссии по строительным обществам, Организации по регулированию инвестиционного менеджмента, Управления частных инвестиций, Управления ценных бумаг. В 2004-2005 гг. в сферу ведения ФСА были переданы ипотечное кредитование и общее страхование.

Еще одним ярким проявлением рассматриваемой нами тенденции может служить ситуация в Германии. До 2002 г. в Германии существовало три органа надзора - Федеральное управление банковского надзора, Федеральное управление надзора за страховой деятельностью и Федеральное управление надзора за деятельностью на рынке ценных бумаг. Указанные органы обладали одинаковым юридическим статусом. Различия существовали в отношении тех секторов финансового рынка, за которыми осуществлялся непосред-

ственно надзор и контроль. Федеральное управление банковского надзора осуществляло надзор за банковской деятельностью, а также выполняло функции по лицензированию банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг. За Федеральным управлением надзора за деятельностью на рынке ценных бумаг были закреплены надзорные функции за осуществлением инвестиционной деятельности; Федеральное управление надзора за страховой деятельностью, соответственно, осуществляло лицензирование страховых компаний и обеспечивало контроль за их деятельностью.

Полномочия Федерального управления банковского надзора при этом не ограничивались лицензированием, контролем и правомочиями приостанавливать либо прекращать, при необходимости, деятельность определенных кредитных организаций. [22]

Оно также было наделено правом осуществлять регулирование в сфере своих полномочий: принимать регулирующие акты относительно порядка осуществления транзакций и уменьшения банковских рисков, защиты вкладов.

22 апреля 2002 г. Бундестагом был принят Закон «О создании единой системы надзора на рынке финансовых услуг», учредивший единый надзорный орган, который объединил в себе функции трех вышеописанных структур – Федеральное управление финансового надзора Германии (далее – ФУФН). Сегодня в Германии ФУФН осуществляет надзор за всем финансовым рынком.

Принятие Закона «О создании единой системы надзора на рынке финансовых услуг» было, в первую очередь, обусловлено желанием привести законодательство Германии в соответствие с общими целями европейского законодательства, направленного на создание единого рынка и эффективного механизма надзора на рынке финансовых услуг.

Создание единого надзорного органа, с одной стороны, является естественным проявлением вышеописанной нами тенденции в развитии регули-

рования финансовой деятельности и надзора за ней в ЕС – сближение функций надзора за деятельностью кредитных организаций, надзора за рынком ценных бумаг и страховыми компаниями. В совместном пресс-релизе ФУФН и Немецкого федерального банка (Deutsche Bundesbank) указывалось, что объединение органов надзора и последовавшие в связи с этим изменения в банковском законодательстве создают эффективную систему надзора за деятельностью кредитных организаций. [24]

Таким образом, можно говорить о том, что вместе с принятием решения о создании единого надзорного органа на рынке финансовых услуг, соответствующие положения о правилах надзора за различными секторами финансовых рынков были просто перенаправлены на одну регулирующую и надзорную структуру. Однако такая формулировка, на наш взгляд, вовсе не означает, что попытка объединения надзорных функций в рамках одной структуры потерпела неудачу либо утверждать, что тенденция к созданию единого регулятора в сфере надзора в Евросоюзе отсутствует.

Система надзора за деятельностью кредитных организаций (как и сами банковские системы) в рамках ЕС на национальном уровне отличается значительным разнообразием. Директивы ЕС в сфере осуществления надзора устанавливают лишь минимальные требования к осуществлению банковской деятельности и надзора кредитными организациями. Одновременно с этим характерной чертой развития банковской деятельности Евросоюза является рост количества финансовых конгломератов – компаний, которые оказывают весь комплекс финансовых услуг (или их большинство), а также удовлетворяют все потребности общества в финансовых продуктах.[25]

В Евросоюзе в настоящее время национальные центральные банки никак не вовлечены в осуществление банковского надзора лишь в Люксембурге и Дании.[26] Управления финансовых услуг, ответственные за надзор за всеми видами деятельности на финансовом рынке, созданы и функционируют в таких государствах, как Австрия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания,

Латвия, Мальта, Швеция. При этом во всех указанных государствах, кроме Дании, национальные центральные банки в той или иной степени участвуют в осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций.

Национальные ЦБ по-прежнему остаются (и, по всей видимости, еще будут достаточно долго оставаться) одним из центральных звеньев в системе органов, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций. Сейчас банковский надзор закреплен за национальными ЦБ таких государств-членов ЕС, как Греция, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Литва, Нидерланды, Польша, Португалия, Словакия, Словения, Чехия.

Кроме того, до недавнего времени Европейский центральный банк активно высказывал свое предпочтение в пользу возложения функций по осуществлению пруденциального надзора именно на национальные центральные банки, критикуя попытки создания отдельных структур, осуществляющих надзор.[27] Тем не менее, тенденции развития финансовых рынков Евросоюза, научные исследования, а также происходящие процессы реформирования в государствах-членах, позволяют с большой степенью уверенности говорить о том, что будущее развития надзора состоит именно в создании единых контролирующих структур.

При этом мы полагаем, что уменьшать роль национальных центральных банков в сфере надзора за банковской деятельностью по-прежнему нельзя. Даже если ЕС через определенное количество лет придет к созданию единых надзорных органов во всех государствах-членах, процесс полного изъятия надзорных функций у национальных центральных банков займет еще значительное время.

Что же касается идеи создания единого надзорного органа в рамках всего Евросоюза, то она также пока находится в стадии активных обсуждений.[28] Такие плюсы, как возможность осуществлять эффективный и гармоничный надзор за всеми секторами финансовых рынков в пределах одной структуры, зачастую нивелируются контраргументами. Озвучиваются идеи о

сложности в рамках одного надзорного органа учесть огромное количество особенностей национального законодательства и правовых режимов государств-членов ЕС, а также необходимости отладки сложного высокоэффективного механизма передачи информации такой надзорной структуре. [29]

Государственный контроль. Государственный контроль над деятельностью коммерческих банков выражается действующей системой банковского законодательства. Основными видами государственного контроля над деятельностью банков являются:

- внутриведомственный контроль;
- межведомственный контроль;
- региональный контроль;
- вневедомственный контроль.

Для реализации каждого из видов государственного контроля создаются соответствующие контрольные органы.

Внутриведомственный надзор проводится со стороны ЦБ и Министерства финансов и направлен на обеспечение стабильности, надежности и законности действий банков.

Межведомственный контроль осуществляется путем объединения усилий ряда заинтересованных министерств и ведомств.

Региональный контроль, который базируется на деятельности региональных комиссий по делам банков.

Вневедомственный контроль осуществляется силами специально созданных вневедомственных органов (например, контрольных палат, ревизионных комитетов), в том числе включающих специальные подразделения для осуществления проверок и ревизий по заданиям правоохранительных органов.

Согласно Закону «О Центральном Банке Азербайджанской», ЦБАР лицензирует и регулирует банковскую деятельность, осуществляет надзор за банковской деятельностью в порядке, предусмотренным законом. [30]

ЦБ выступает, по сути, посредником между государством и коммерческими банками и средствами банковского регулирования, проводит в жизнь государственную экономическую политику. Главной целью надзорной деятельности ЦБАР является поддержание стабильности банковской системы.

Функции ЦБАР по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций проявляются в самых различных аспектах, в том числе он:

1) устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. Имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности и требовать разъяснений по полученной информации;

2) регистрирует кредитные организации, выдает им лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их;

3) вправе предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации;

4) вправе устанавливать кредитным организациям обязательные экономические нормативы.

5) регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

6) определяет порядок формирования и размеров образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с государственными законами.

Закон АР «О банках» обязывает коммерческие банки в период деятельности должны соблюдать установленные ЦБАР пруденциальные нормативы и требования в связи с собственными активами, забалансовыми обязательствами и размером капитала, в том числе открытую валютную позицию. В главе 4 данного Закона отмечены новые нормативы и требования, определенные

ЦБАР, изменения в них вступают в силу не ранее одного месяца после официального извещения банков, а изменения в требования, относящиеся к минимальному размеру уставного и совокупного капитала, — не ранее шести месяцев после официального извещения банков. Новые пруденциальные нормативы и требования не имеют обратной силы. ЦБАР в целях обеспечения финансовой стабильности банков и местных филиалов иностранных банков определяет следующие пруденциальные нормативы и требования [31]:

- минимальный размер уставного капитала (для местных филиалов иностранных банков — средства, приравненного к уставному капиталу);
- минимальный размер совокупного капитала (для местных филиалов иностранных банков — минимальный размер средства, приравненного к совокупному капиталу);
- измеренные активы по ставке риска основного и совокупного капитала (для местных филиалов иностранных банков — измеренные активы по ставке риска средства, приравненного к основному и совокупному капиталу);
- показатели ликвидности;
- максимальный размер кредитных рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредитов, выданных лицам, имеющим причастность, и лицам, действующим от имени лица, имеющего причастность;
- максимальный размер совокупных кредитов, выданных лицам, имеющим причастность, и лицам, действующим от имени лица, имеющего причастность;
- максимальный размер участия банков в капитале других юридических лиц;
- совокупный максимальный размер участия банков в капитале других юридических лиц;
- лимиты открытой валютной позиции;

- требования к специальным резервам, создаваемым за счет расходов на покрытие возможных убытков, в зависимости от классификации и оценки активов, забалансовых обязательств;
- требования к активам, начисление процентов по которым приостановлено;
- требования к операциям, проводимым с лицами, имеющими причастность, и лицами, действующими от имени лица, имеющего причастность;
- требования к соответствию сроков оплаты активов и пассивов и процентных ставок.

Надзор со стороны ЦБ (как самостоятельная форма наблюдения за обеспечением законности) не основан на отношениях подчиненности между ним и банками, поэтому его вмешательство в их оперативную деятельность строго ограничено законом. Такое вмешательство осуществляется только в случаях нарушения правил, установленных ЦБ, а также при наличии угрозы интересам вкладчиков. В соответствии с законом ЦБ не имеет права принуждать банки выполнять операции, не предусмотренные учредительскими документами, законодательством и нормативными актами.

В настоящий момент ЦБАР установлена следующая система надзора: для каждого банка введен 18-месячный цикл, в течение которого банк один раз подвергается комплексной инспекции, а также (в зависимости от объема банка) 1–2 раза тематической инспекции. Существует также внешний надзор – это финансовый анализ на основе пруденциальных норм.

Аудиторский контроль. Аудиторский контроль представляет собой форму независимого контроля над деятельностью банков и осуществляется в двух основных формах: внешний и внутренний.

Внутренний аудиторский контроль представляет собой форму управленческого контроля, для выполнения которого создается специальное подразделение – отдел внутреннего контроля. Его цель – минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыли. [32]

Внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка для обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка. Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка. Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными и включают проверку:

- ✓ правильности ведения синтетического и аналитического учета;
- ✓ своевременности отражения операций по счетам клиентов и внутри-банковским счетам;
- ✓ наличия материальных ценностей в натуре и т. д.

Основными функциями данного подразделения являются:

- контроль над правильностью реализации подразделениями указаний руководства;
- выявление узких мест в деятельности банка и его отдельных служб и подразделений;
- проведение специальных исследований по поручению правления;
- проверка и обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей;
- предоставление информации внешним аудиторам.

Внешний аудиторский контроль базируется на договорной платной основе, проводится специализированными аудиторскими организациями или физическими лицами, имеющими лицензию на частный аудит. При проведении внешнего аудита обязательно определяется наличие системы внутреннего контроля и эффективности ее функционирования. [33]

Специальной проверки системы внутреннего аудита не проводится, но в ходе работы внешних аудиторов быстро выявляется уровень учета и контроля в коммерческом банке. Все существующие виды контроля за деятельно-

стью коммерческих банков имеют определенную взаимосвязь, которая обусловлена единством целей и задач - обеспечение стабильной и безубыточной деятельности коммерческих банков и банковской системы в целом - при различии способов осуществления контроля. [34]

Проведение аудиторской проверки не должно нарушать нормальной работы банка. Основными направлениями работы аудиторов при проверке состояния дел в банке являются:

- проверка правовых аспектов хозяйственных и операционных договоров и иной документации (гарантийных писем, обязательств, досье);
- контроль над правильностью ведения дел, организации документооборота и работы отдельных подразделений и органов управления;
- проверка условий заключения договоров, их соответствия решениям правления (Кредитного комитета);
- контроль над правильностью составления и своевременностью предоставления установленных форм отчетности, соблюдения и расчетов экономических нормативов, обязательных отчислений в централизованные фонды;
- контроль за обеспечением кредитов;
- контроль за правильностью осуществления операций с векселями и другими ценными бумагами;
- контроль за состоянием и использованием собственных средств банка, оплатой уставного фонда и работой с акционерами (пайщиками);
- проверка правильности расходования и поступления средств, включая погашение сумм основного долга, начисление и порядок уплаты комиссионных, а также взаимоотношений с налоговыми органами.

Руководство банка и его работники обязаны предоставить аудиторам всю необходимую документацию. Кроме того, аудиторы имеют право присутствовать на заседаниях органов управления банка, получать разъяснения и уточнения по любому вопросу проверки у сотрудников банка.

По результатам проверки аудиторы составляют заключение, в котором дается оценка состояния учета, внутреннего контроля и достоверности отчетности проверяемого банка, соблюдения законодательства и правильности отношений с бюджетом, на основании чего аудиторам принимается решение об утверждении или отказе от утверждения годового бухгалтерского отчета проверяемого банка. В случае отказа от подтверждения годовой отчетности банк обязан в месячный срок устранить отмеченные недостатки и представить исправленный отчет на повторное подтверждение.

Внутренний контроль. Внутренний контроль — это процесс, осуществляемый советом, старшими должностными лицами и сотрудниками всех уровней. Это не просто процедура или политика, которая выполняется в определенный момент, а процесс, постоянно осуществляемый на всех уровнях банка. Совет и старшие должностные лица несут ответственность за формирование соответствующих традиций в целях содействия выполнению эффективных мер внутреннего контроля, а также за мониторинг его действенности на непрерывной основе. Однако в этом процессе должен участвовать каждый сотрудник организации.

Главные цели внутреннего контроля можно классифицировать так: эффективность и действенность осуществляемых мероприятий; достоверность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации; соблюдение законодательства и нормативных актов.

Внутренний контроль должен быть нацелен на обеспечение эффективности и действенности осуществляемых банком операций при использовании своих активов и других ресурсов, а также защиту банка от потерь. Процесс внутреннего контроля должен способствовать тому, чтобы все сотрудники организации действовали эффективно и добросовестно для достижения поставленных ею целей, не допуская непреднамеренных или неоправданных издержек и не ставя прочие интересы (такие, как интересы сослуживцев, партнеров или клиентов) выше интересов банка. Информационные задачи

связаны с подготовкой своевременных, достоверных и существенно важных сообщений, необходимых для принятия решений. Они связаны также с потребностью в достоверных годовых и других отчетах и расшифровке прочих финансовых данных, с представлением отчетов участникам, представителям органов надзора и другим внешним сторонам. Информация должна быть достаточной по качеству и объему для того, чтобы пользователи могли полагаться на нее при принятии решений. Термин «достоверный» применительно к финансовым отчетам означает, что они представляются в ясном для понимания изложении на основе общепринятых, четко сформулированных принципов и правил учета.

Соблюдение установленных нормативов и процедур направлено на то, чтобы в ходе банковской деятельности обеспечить выполнение требований законодательства и правил регулирования, требований органов надзора, а также политики и процедур самой кредитной организации. Эту задачу необходимо выполнять для защиты законных прав банка и его репутации.

Процесс внутреннего контроля, который служил механизмом предотвращения ошибок и случаев мошенничества или ненадлежащего использования средств, приобрел всеобъемлющий характер, охватив все риски, с которыми сталкиваются кредитные организации. Рационально организованный процесс внутреннего контроля имеет критически важное значение для обеспечения способности банка выполнять свои уставные цели и поддерживать свою финансовую устойчивость. Внутренний контроль состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

- 1) административный надзор и традиции контроля;
- 2) выявление и оценка рисков;
- 3) контроль и разграничение обязанностей;
- 4) информация и связь;
- 5) мониторинг и устранение недостатков.[35]

Внутренний контроль — постоянно осуществляемый на всех уровнях банковской деятельности процесс, который должен осуществляться в банке советом директоров, старшими должностными лицами, руководящими должностными работниками и сотрудниками всех уровней управления. Внутрибанковский контроль позволяет формировать систему, которая обеспечивает полную и качественную проверку деятельности банка на всех участках. Ответственность за формирование системы внутреннего контроля возлагается на руководящий состав работников банка, однако в этом процессе должен быть задействован каждый банковский служащий.

Основное назначение системы внутреннего контроля в банке заключается в проверке:

- соблюдения действующего законодательства;
- соответствия деятельности кредитной организации плану ее развития;
- достоверности, оперативности и полноты финансовой и управленческой информации;
- рациональности проводимых мероприятий по поддержанию ликвидности, рентабельности и устойчивости банка.

Система внутреннего контроля включает проведение собственно контроля банковской деятельности, а также организацию мониторинга на всех участках работы банка, который заключается в проведении постоянного наблюдения за работой всех подразделений коммерческого банка с целью оценки результативности их работы и разработки стратегических планов по дальнейшему совершенствованию и развитию банковского бизнеса. На основании полученных в процессе проведения мониторинга результатов руководство банка принимает решения, реализация которых должна привести к устранению имеющихся в деятельности банка недостатков и нормализации финансового положения коммерческого банка.

Эффективность организации системы внутрибанковского контроля зависит от ряда внешних и внутренних факторов. К числу внешних факторов

следует отнести, прежде всего, наличие необходимой нормативной базы организации системы внутреннего контроля. К внутренним факторам относится наличие специалистов, способных качественно и оперативно оценить сложившуюся в банке ситуацию и дать квалифицированные рекомендации по минимизации рисков банковской деятельности. Для проведения внутрибанковского контроля в банке должно быть создано специальное подразделение. Важным фактором обеспечения эффективной системы внутреннего контроля является создание в банке системы выявления и оценки банковских рисков. И, наконец, предпосылкой проведения качественного внутреннего контроля является наличие полной и достоверной информации о состоянии дел как в самом банке, так и в банках-конкурентах.

Действующая система внутрибанковского контроля включает текущий, последующий контроль в банках и организацию внутреннего аудита.

Текущий банковский контроль осуществляется в процессе ежедневного проведения банковских операций на каждом из участков организации работы учетно-операционного аппарата. Значительное внимание при организации текущего контроля отводится проведению проверки регистров аналитического и синтетического учета при закрытии операционного дня. Этим занимаются ответственные исполнители, бухгалтеры операционного отдела, работники, контролирующие их работу, а также начальники подразделений банка. В процессе осуществления текущего внутрибанковского контроля они руководствуются действующими нормативными документами и правилами проведения тех или иных банковских операций.

Отдельные виды банковских операций подвергаются двойному текущему контролю. Так, заявления на выдачу чеков и чековых книжек, акцепт платежных поручений помимо ответственного исполнителя заверяются подписью контролера. Проверяются и подписываются контролирующими работниками все денежно-расчетные документы и записи в аналитическом учете по счетам военнослужащих и граждан, основным средствам банка, прочим ма-

териальным ценностям, взысканию штрафов с клиентов за нарушение правил проведения расчетных операций, по расчетам с хозрасчетными предприятиями банка, по формированию операционных доходов и расходов банка и т.д. Двойного контроля требуют и операции по транзитам и текущим субсчетам, по лицевым пенсионным счетам, по счетам государственного бюджета, по ссудным счетам индивидуальных заемщиков. В отдельных случаях по решению банка контролируются в аналогичном порядке и другие операции.

За организацию текущего контроля несет ответственность главный бухгалтер банка. Он непосредственно контролирует правильность оформления операций по открытию расчетных и текущих счетов клиентов, организует текущий контроль и ежедневное наблюдение за его проведением на всех участках учетно-операционной и кассовой работы банка. В обязанности главного бухгалтера и его заместителя входит осуществление контроля над внесением исправлений в лицевые счета, открытием и закрытием счетов, начислением процентов по ним, движением бланков строгой отчетности и квитанций о приеме наличных денег. Главный бухгалтер банка ежедневно проводит проверку заключения кассовых операций; полноту оприходования денег как инкассированных, так и поступивших в вечернюю кассу; правильность формирования и хранения всех денежно-расчетных документов и другой учетной документации. Ежедневно им контролируется своевременность и качество составления сводки оборотов банковского баланса за день.

В процессе проведения внутрибанковского контроля в банке важное место отводится правильной организации последующего контроля, целью которого является систематическая проверка всех направлений учетно-операционной работы в период после совершения банковских операций. Можно выделить следующие задачи организации последующего контроля:

- проверка постановки учета и документооборота;
- подтверждение правильности выполнения работниками учетно-операционного аппарата возложенных на них обязанностей

- проверка законности и правильности оформления выполненных операций.

В ходе осуществления *последующего контроля* в выборочном порядке изучаются документы, которые не подвергались контролю со стороны главного бухгалтера и его заместителя. В процессе проверки устанавливается законность операции, правильность их оформления и отражения в учете. После установления законности операции проверяется правильность оформления документов: соблюдение формы бланка, наличие всех необходимых реквизитов, бухгалтерские проводки, а также соответствие имеющимся образцам подписей и оттиска печати на документе. Обращается пристальное внимание на наличие в платежных поручениях, платежных требованиях расчетных чеках ссылки на номера и даты отгрузочных документов, подтверждающих факт отгрузки товаров, выполнения работ и оказания услуг. При этом в выборочном порядке может быть проведено сличение первых экземпляров платежных документов с копиями, на основании которых делались записи по корреспондентским счетам.

В порядке последующего контроля проводится ревизия. Участки учетно-операционной работы банка, которые подвергались ревизии или обследованию, в течение последующих трех месяцев разрешено не проверять.

Итоги проведенных проверок и ревизий рассматриваются руководством коммерческого банка, результатом чего является выработка и реализация мероприятий по устранению выявленных недостатков предотвращению их появления в дальнейшем. Как правило, контроль по устранению недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, непосредственно осуществляет главный бухгалтер банка.

Основной целью внутреннего банковского аудита является защита интересов банка, его акционеров и клиентов путем контроля над соблюдением отдельными службами и конкретными сотрудниками законодательства, иных нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегули-

рования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности и устойчивости банка. Отсюда вытекают и основные задачи внутреннего аудита. К наиболее значимым из них можно отнести [36]:

- проверку выполнения банком требований законодательства и нормативных актов ЦБ;
- определение и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- проверку сохранности активов банка;
- проверку правильности отражения операций банка в учете;
- контроль за состоянием отчетности, позволяющей получать, необходимую информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.

Контроль учредителей за деятельностью банка осуществляется в нескольких формах:

- контроль наблюдательного совета за деятельностью правления (председателя правления);
- контроль ревизионной комиссии за деятельностью банка в целом (путем плановых и внеплановых ревизий);
- контроль акционеров.

Акционеры имеют право на прямой контроль над деятельностью банка, заключающийся в получении необходимой информации от руководства предприятия о результатах его деятельности за истекший финансовый год перед собранием акционеров, предоставлении доступа к необходимым документам, а также праве делать запросы по некоторым вопросам в течение года.

Руководство АО обязано периодически информировать акционеров о состоянии дел в обществе, в том числе путем рассылки информационных листов. Для контроля над предприятием акционеры могут привлекать экспертов из числа лиц, компетентность которых подтверждается соответствующими органами. Документы о состоянии дел могут требоваться акционерами чаще, чем поступает юридическая отчетность. Определенные возможности в плане контроля над АО предоставляются также мелким акционерам, например владеющим не менее чем 10 % акций (с этой целью мелкие акционеры могут объединяться). [37]

Дистанционный и контактный надзор. Дистанционный (off-site) надзор является составляющей частью текущего надзора за банком и основывается на анализе представляемой банками балансовой, пруденциальной отчетности, материалов инспекций и прочей информации, имеющей отношение к их деятельности. Дистанционный надзор (далее – ДН) – это наблюдение за деятельностью кредитных организаций (далее – КО) на основе представленных ею банковских и, в частности бухгалтерских документов.

Основной целью ДН является принятие всего комплекса мер надзорного реагирования, содействующих обеспечению банком безопасного и ликвидного функционирования.

Основным инструментом ДН является дистанционный анализ с использованием автоматизированной системы сбора и представления отчетности банками основанный на мониторинге финансовых коэффициентов, выполнения нормативов безопасного функционирования и иных юридических требований, а также на сравнении банков.

ДН предполагает наличие у надзорного органа эффективных информационных и аналитических процедур мониторинга текущего финансового состояния КО, соблюдения ими законодательства и нормативных требований, выявления на возможно более ранних стадиях негативных тенденций в деятельности КО и принятие упреждающих мер надзорного реагирования. Под-

разделения ЦБ, занимающиеся ДН, располагают богатой информационной базой для диагностики финансового состояния отдельных КО и банковской системы в целом. [38]

ДН применяется как система раннего предостережения, которая разрешает контрольным органам принимать решения о применении к банкам корректировочных мер к ухудшению ситуации или к проведению ревизионной проверки на месте.

Основными задачами ДН на современном этапе являются:

- изучение характеристик деятельности, профиля рисков и качества работы банков и их мониторинг на постоянной основе;
- контроль за выполнением банками пруденциальных нормативов безопасного функционирования и других юридических требований;
- определение и изучение потенциальных проблем банка на ранней стадии;
- определение оценки перспективы развития банков;
- обеспечение руководства банковского надзора текущими надзорными сведениями;
- принятие при необходимости надзорных мер.

Повышенное внимание ДН привлекает быстрое развитие отдельных банков, характеризующееся значительным увеличением валюты баланса за определенный период в связи с ростом объемов банковских операций, существенными институциональными изменениями, выражающимися в бурном возрастании численности персонала, количества подразделений банка. [39]

Результаты ДН используются для:

- принятия оперативных мер надзорного реагирования;
- выявления и более тщательного наблюдения за проблемными банками;
- определения плана и программы инспектирования проблемных банков.

Контактный надзор (инспекционная проверка на месте) – это проверки деятельности КО, проводимые представителями ЦБ непосредственно в КО.

Для этих целей в структуре ЦБ создаются специальные подразделения: департамент инспектирования КО и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях.

Контактный надзор (далее – КН) строится на данных дистанционного наблюдения и дополняет их. Такая проверка дает возможность органам надзора вникнуть в детали и оценить перспективы деятельности банка. Инспекционные проверки позволяют органам надзора подтвердить информацию, представленную банком в отчетности, определить проблемы и причины их возникновения с достаточной степенью детализации. Эти проверки дают возможность оценить точность отчетности банка, его деятельность и состояние, квалификацию и компетентность менеджмента, адекватность систем управления риском и процедур внутреннего контроля. Обычно осуществляются комплексные и тематические инспекционные проверки деятельности КО. Учитывая трудоемкость проведения проверок на местах, надзорные органы устанавливают периодичность их выполнения (плановые, регулярные, внеочередные, внезапные). В зависимости от целей и масштабов проверки могут быть комплексными (полномасштабными, всеобъемлющими), а также тематическими (частичными) и специальными.[40]

Общая цель инспектирования состоит в том, чтобы ЦБ получил информацию о реальном положении КО. Эта общая цель включает две конкретные цели.

Во-первых, в процессе инспектирования следует выяснить состояние КО и ее перспективы.

Во-вторых, нужно собрать и проанализировать информацию, которая позволяет сделать вывод о том, какое влияние она оказывает другие КО. Каждая из целей делится на части определенные в законе: это соблюдение законов и других нормативных актов, экономических нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

При инспектировании КО можно выделить следующие этапы:

- планирование проверок;
- принятие решения о проверке и его документальное оформление;
- решение организационных вопросов, связанных с выходом инспекционных групп в КО;
- изучение инспекционной группой представленных документов КО;
- подготовка проекта акта проверки;
- изучение проекта акта в функциональных подразделениях ЦБ;
- доработка акта проверки;
- принятие решения по акту;
- направление акта проверки руководству ЦБ (территориального учреждения);
- ознакомление руководителя КО с актом проверки;
- подписание акта проверки руководством КО. [41]

1.4. Банковский надзор как финансово-правовая категория.

Сокращение государственного вмешательства в экономику и финансовая либерализация, низкая эффективность правореализационной деятельности, конкуренция, меняющаяся структура цен, нестабильность финансовых институтов и другие факторы повышают риски банковской системы. Вместе с тем банковская деятельность объективно требует государственного регулирования в силу правового статуса кредитных организаций и публичного (в большей степени) характера выполняемых ими банковских операций. Характер банковских операций, осуществляемых кредитными организациями, свидетельствует о высокой степени финансовых фисков, которым подвергаются не только сами коммерческие банки, но и их клиенты, и, как следствие, возрастает риск финансовых операций на всем кредитном рынке. Каждая из банковских, операций подвергается различного рода финансовым рискам, а в

совокупности банковская деятельность подвергается значительным кризисным факторам.

Большинство банковских правоотношений имеет публичную финансово-правовую природу, поскольку в первую очередь направлены на обеспечение интересов государства как субъекта финансовой деятельности. Следовательно, государство обязано охватить сферой своего воздействия банковскую деятельность.

Государственное управление банковской системой предполагает соблюдение на правовых принципах группы отношений, складывающихся между ЦБ и кредитными организациями, которые возникают по поводу обеспечения соблюдения коммерческим банками финансового, в частности банковского, законодательства.

Обеспечивая устойчивость банковской системы, а также защиту вкладчиков кредитных организаций, ЦБ осуществляет пруденциальное регулирование и пруденциальный банковский надзор. Данный вид банковского регулирования и банковского надзора направлен на снижение риска банковских операций посредством установления специальных финансово-правовых средств.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ устанавливаются обязательные нормативы - финансово-правовые требования публичного характера, регулирующие отношения по поводу банковских рисков и направленные на поддержание кредитной организацией определенных показателей финансово-кредитной деятельности. Банковский надзор направлен на обеспечение устойчивости банковской системы и представляет собой определенные формы воздействия на кредитные организации, гарантируя реализацию финансово-правовых норм в части регулирования банковской деятельности и создавая тем самым предпосылки для становления развитой банковской системы.

Одним из главных недостатков правового регулирования банковского надзора является отсутствие до настоящего времени нормативного закрепления ряда основополагающих категорий. Поэтому разработка основных юридических понятий в сфере надзора ЦБ за деятельностью кредитных организаций по-прежнему остается необходимой и актуальной задачей, имеющей теоретическую и практическую значимость. [42]

1.5. Пруденциальный (документарный) надзор в банковской системе: основные направления и методика

Пруденциальный (дистанционный, документарный) надзор основан на проверке форм отчетности, предоставляемых кредитными организациями в ЦБ.

Постоянный контроль позволяет заранее выявлять проблемы, которые могут вызвать риск неплатежеспособности банка, их банкротства. Органы банковского надзора должны устанавливать пруденциальные нормы с целью ограничения риска потенциальных убытков банка от кредитования единого заемщика или группы, связанных между собой заемщика и подвергать предоставление таких кредиторов эффективному текущему контролю для снижения степени риска.

Цель надзора - стабильность банковской системы и КО, в силу чего его главная задача - не наказание банка, а создание условий для предотвращения неустойчивого финансового положения, включая инструктивную работу с банками, в том числе методологическую и консультативную помощь.[43] Вторым этапом надзорной деятельности является пруденциальный (документарный) надзор, основанный на проверке форм отчетности, предоставляемых кредитными организациями в ЦБ. Сам термин «пруденциальный» позаимствован из западной практики и в переводе означает «осторожный, мягкий, благоразумный» (от английского слова prudential — благоразумный).

В отличие от надзора на стадии организационно-структурного формирования, включающего первичное лицензирование, принятие решений о расширении деятельности, увеличении капитала, изменении организационно-правовой формы, территориальном развитии и реорганизационных процедурах документарный (дистанционный) надзор наряду с контактным надзором (инспекционные проверки) относится к текущему надзору, под которым понимается надзор за кредитными организациями в процессе их текущей деятельности.

Дистанционный (документарный или пруденциальный) банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп входит в компетенцию территориального учреждения ЦБ по месту нахождения головной кредитной организации и осуществляется во взаимодействии с территориальным учреждением ЦБ по месту нахождения её филиалов.

Дистанционный (документарный) банковский надзор основан на анализе представленной кредитными организациями (в том числе, имеющих филиалы) и банковскими группами бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности. Анализ отчетности, осуществляемый территориальным учреждением ЦБ по месту нахождения головной организации, включает:

- системный анализ деятельности кредитной организации как на основании изучения её сводного баланса так и отдельно балансов головной кредитной организации (в том числе и банковской группы) и балансов её филиалов;
- анализ сложившихся значений показателей, по которым установлены обязательные нормативы, и тенденций их изменения;
- анализ сложившихся значений показателей по другим пруденциальным нормам деятельности, контроль за которыми может быть произведён на основании данных отчетности (создание резерва на возможные потери, резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями ЦБ;
- достаточность собственных средств (капитала) банка и др.);

- анализ качества активов на основании форм финансовой отчетности;
- оценку и контроль риска ликвидности, а также оценку влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций;
- анализ соответствия положения о внутрибанковском контроле требованиям ЦБ и эффективности деятельности службы внутреннего контроля.

Документарный мониторинг проводится с целью выявления потенциальных проблем, обеспечивая тем самым раннее обнаружение и принятие корректирующих мер до усугубления этих проблем.[44]

Пруденциальные нормы - это все те нормативы и обязательные требования, которые устанавливаются законом и ЦБ для кредитных организаций в целях обеспечения надежности, ликвидности и платежеспособности, управления банковскими рисками, защиты интересов акционеров и вкладчиков.

Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные ЦБ: предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций.

Пруденциальные нормы используются в пруденциальном регулировании и пруденциальном надзоре.

Пруденциальное регулирование - это предусмотренная банковским правом деятельность ЦБ по установлению определенных разрешительных требований, финансовых нормативов, требований к представлению отчетности, которые должны соблюдаться кредитными организациями.

Пруденциальный надзор - это предусмотренный банковским правом надзор со стороны ЦБ за соблюдением требований пруденциальных норм.

Между пруденциальным регулированием и пруденциальным надзором есть некоторые различия, суть которых - в результатах банковской деятельности. Регулирование предшествует банковскому надзору. Банковский надзор существует не сам по себе, он подчинен целям регулирования банковской деятельности. Однако и пруденциальное регулирование является регулированием только применительно к деятельности каждого в отдельности конкретного банка или другой кредитной организации. Его цель - создать такие нормативные условия, при которых деятельность каждого в отдельности банка будет приведена в соответствие с целями функционирования всей банковской системы. Получается, что пруденциальное регулирование - это разновидность надзора за деятельностью всей банковской системы в целом.

Пруденциальные нормы делятся на две группы:

- а) регулятивные пруденциальные нормы;
- б) охранительные пруденциальные нормы.

К регулятивным пруденциальным нормам относят все те нормы, которые устанавливают требования по лицензированию банковской деятельности, по финансовым нормативам, по составу и порядку отчетности кредитных организаций перед ЦБ.

К охранительным пруденциальным нормам относятся те нормы, которые предусматривают основания, порядок и формы осуществления банковского надзора. Ко второй группе принадлежат и все правила, которые регламентируют деятельность надзорных подразделений ЦБ.

Охранительные нормы следует разделить на две группы:

- а) материальные;
- б) процессуальные (процедурные).

Материальные нормы относятся к так называемому материальному праву, а процедурные - к процессуальному. (В юридической литературе по тео-

рии права существует мнение, что все право делится на материальное и процессуальное). Примером материальных норм могут быть нормы банковского законодательства, предусматривающие цели, задачи и функции банковского надзора, основания ответственности, виды санкций, которые могут быть применены к кредитным организациям. Эти нормы затрагивают существенные гражданско-правовые интересы кредитных организаций и их учредителей (участников), а косвенно - кредиторов и вкладчиков. Поэтому нормы материального банковского права устанавливаются государственными законами.

В отличие от этого процессуальные нормы, как правило, устанавливаются ЦБ. Например, процедура взимания штрафа с кредитной организации, нарушившей пруденциальные нормы, устанавливается нормативными актами ЦБ.

Требования, предъявляемые к отчетности кредитной организации, как и сам порядок отчетности, - это процедурные нормы, которые регулируют взаимоотношения кредитной организации и надзорных структур ЦБ. Они, как и нормы, которые регулируют инспектирование кредитных организаций, относятся к нормам пруденциального надзора. Это регламентация процедур наблюдения со стороны ЦБ за тем, как кредитные организации соблюдают требования регулятивных пруденциальных норм. Процедуры этого наблюдения могут быть различными: документарный надзор, инспектирование и т.п., особенно те, что касаются валютных операций и позиций банков. [45]

В соответствии с Законом АР «О банках», Национальный банк в целях обеспечения финансовой стабильности банков и местных филиалов иностранных банков определяет следующие пруденциальные нормативы и требования:

- минимальный размер уставного капитала (для местных филиалов иностранных банков—средства, приравненного к уставному капиталу);
- минимальный размер совокупного капитала (для местных филиалов

иностранных банков—минимальный размер средства, приравненного к совокупному капиталу);

- измеренные активы по ставке риска основного и совокупного капитала (для местных филиалов иностранных банков— измеренные активы по ставке риска средства, приравненного к основному и совокупному капиталу);

- показатели ликвидности;

- максимальный размер кредитных рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков;

- максимальный размер кредитов, выданных лицам, имеющим причастность, и лицам, действующим от имени лица, имеющего причастность;

- максимальный размер совокупных кредитов, выданных лицам, имеющим причастность, и лицам, действующим от имени лица, имеющего причастность;

- максимальный размер участия банков в капитале других юридических лиц;

- совокупный максимальный размер участия банков в капитале других юридических лиц;

- лимиты открытой валютной позиции;

- требования к специальным резервам, создаваемым за счет расходов на покрытие возможных убытков, в зависимости от классификации и оценки активов, забалансовых обязательств;

- требования к активам, начисление процентов по которым приостановлено;

- требования к операциям, проводимым с лицами, имеющими причастность, и лицами, действующими от имени лица, имеющего

причастность;

- требования к соответствию сроков оплаты активов и пассивов и процентных ставок.[46]

1.6. Использование модифицированных методов и инструментов банковского надзора.

Механизм осуществления регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности.

Методы делятся на административные и экономические, регулирующие и надзорные.

Административные методы включают лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты. Например, запрет на проведение страховых операций с клиентами, назначение временной администрации в проблемные банки.

Экономические методы оказывают в основном косвенное воздействие на деятельность банков. Выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и корректирующие (гибко стимулирующие предпочтительное с точки зрения ЦБ поведение коммерческих банков).

ЦБ широко использует нормативный метод путем издания специальных инструкций и организации контроля за их исполнением.

Регулирующие методы направлены на снижение банковских рисков. К ним относятся разработанные ЦБ инструктивные материалы, базирующиеся на законе «О банках и банковской деятельности» и нормах международного банковского права. Они предполагают исследование как административных, так и экономических методов.

В распоряжении ЦБАР, исполнение которого обязательно для банка, отдаются письменные указания банку о выполнении корректировочных мер, указанных в статье 48 Закона АР «О банках», и о сроках устранения недос-

татков. При применении корректировочных мер, направленных на оздоровление финансового состояния банка, банк в течение двух недель представляет в ЦБ план выполнения мероприятий в соответствии с отданным распоряжением. Обжалование в судебном порядке обязательного к исполнению распоряжения Центрального банка не приостанавливает исполнение этого распоряжения. [47]

Центральный банк АР, в соответствии со статьей 48 Закона АР «О банках», может применять к банку следующие корректировочные меры [48]:

- ограничение или приостановление осуществления отдельных видов банковской деятельности;
- временное отстранение администраторов от обязанностей;
- приостановление осуществления банковских операций и сделок с лицами, имеющими причастность к банку, и лицами, действующими от имени лица, имеющего причастность к банку;
- ограничение приема депозитов;
- ограничение или приостановление привлечение средств из других источников помимо средств, привлеченных из банков-учредителей дочерними банками или местными филиалами иностранных банков;
- ограничение, приостановление или аннулирование покупки долей в капитале других юридических лиц;
- приостановление открытия новых филиалов и отделений или приостановление работы действующих филиалов и отделений или прекращения их деятельности;
- приостановление предоставления финансовых льгот;
- изменение порядка и условий выдачи кредитов и привлечения депозитов;
- требование увеличения капитала;
- требование создания капитальных резервов за счет прибыли;
- в зависимости от качества активов, требование уменьшения создания специальных резервов и/или уставного капитала в размере убытка банка;

- приостановление выдачи обеспечений по обязательствам (гарантиям) других лиц;
- ограничение или приостановление выплаты дивидендов;
- внесение изменений в порядок осуществления деятельности и внутреннего контроля банка.
- требование проведения внеочередного общего собрания акционеров банка.

Надзорные методы нацелены на организацию контроля за выполнением банковского законодательства и инструкций ЦБ.

Надзор за деятельностью кредитных организаций может осуществляться в следующих формах:

- анализ отчетности КБ, регулярно представляемой в ЦБ в установленном порядке;
- проверка отдельных направлений деятельности или кредитной организации в целом представителем ЦБ — ревизия на месте;
- проведение внешнего аудита аудиторской фирмой. Сведения о фирме и ее аудиторское заключение представляются в ЦБ.

Кроме того, все кредитные организации обязаны осуществлять внутренний аудит и контроль своими силами и публиковать заверенные аудиторской фирмой балансы и отчет о прибылях и убытках. [49]

Центральный банк Азербайджанской Республики в случаях, предусмотренных в статье 47.1 Закона АР «О банках», наряду с корректировочными мерами, предусмотренными в статье 48.1 того же Закона, может применять к банкам следующие санкции:

- применять предусмотренные Кодексом Азербайджанской Республики об административных проступках штрафы к банку, а также к администраторам банка;
- освобождать администраторов от занимаемых должностей. [50]

Если в результате надзорной деятельности ЦБ выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право [49]:

- ✓ взыскать штраф;
- ✓ назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
- ✓ отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности.

По законодательству Азербайджанской Республики при установлении нарушения банком пруденциальных нормативов и требований, осуществления его деятельности с нарушением требований Закона «О банках» и актов ЦБ нормативного характера, нарушения ограничений, включенных в выданные ЦБ банковскую лицензию и разрешение, либо выявлении оснований, которые могут привести к подобным нарушениям, в зависимости от характера нарушения.

Центральный банк имеет право применять следующие меры воздействия к банку:

- требовать от банка письмо-обязательство об устранении нарушений;
- заключать с банком соглашение;
- отдавать банку распоряжения. [51]

Надзорные органы применяют к кредитным организациям следующие меры воздействия:

- предупредительные;
- принудительные.

Конкретный состав применяемых мер воздействия может включать как меры воздействия только одного типа (предупредительные либо принудительные), так и сочетать меры воздействия разных типов.

Выбор мер воздействия производится надзорными органами самостоятельно из нормативных актов ЦБ с учетом:

- характера допущенных кредитной организацией нарушений;

- причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений;
- общего финансового состояния кредитной организации, которое определяется на основании данных отчетности (бухгалтерской, финансовой, статистической), материалов проверок и аудиторских заключений, выполнения требований, установленных другими нормативными актами ЦБ;
- положения кредитной организации на государственном и региональном рынке банковских услуг.[52]

Предупредительные меры воздействия применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Целесообразность применения предупредительных мер воздействия к кредитной организации определяется надзорным органом самостоятельно и главным образом на ранних стадиях возникновения недостатков.

В частности, предупредительные меры воздействия могут применяться:

- при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, если установленные ЦБ обязательные нормативы деятельности или иные требования, определяющие предельные уровни рисков, принимаемых кредитной организацией, выполняются либо имеют место незначительные нарушения этих требований, не свидетельствующие о развитии процессов, угрожающих финансовому состоянию кредитной организации, интересам ее кредиторов и вкладчиков;
- если по данным отчетности кредитной организации и другой информации имеются признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового состояния кредитной организации;
- при несоблюдении требований законодательства и нормативных актов ЦБ в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности.[52]

Применение предупредительных мер воздействия возможно и при более серьезных нарушениях в деятельности кредитной организации, сопровож-

дающихся ухудшением ее финансового состояния. В этом случае применение предупредительных мер должно сочетаться с принудительными мерами воздействия.

Содержание предупредительных мер воздействия включает:

- доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;
- изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;
- предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителями (участниками);
- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов и предписаний ЦБ, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков).

К основным принудительным мерам воздействия относятся:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;
- ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;

- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- требование о замене руководителей кредитной организации;
- введение Временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций. [52]

1.7. Концепции построения системы банковского контроля в кредитных организациях

Глобализация банковского бизнеса и ускорение международного движения капитала обусловили формирование международных правил и норм банковского надзора. Международная экономическая интеграция приводит к усилению зависимости финансовых рынков многих стран друг от друга. По этой причине кризисные явления, возникшие в одной стране, распространяются на всю экономически интегрированную систему.

Многие отечественные и зарубежные специалисты сходятся во мнении, что основной причиной прошедших масштабных финансовых потрясений во многих странах мира послужило недостаточное качество банковского регулирования и надзора. [53]

Вне зависимости от выбранной модели реализации надзорных функций цели и задачи органов регулирования банковской деятельности исторически не претерпевали радикальных изменений. Если не принимать в расчет различия в формулировках целей банковского надзора в отдельных странах, то они сводятся к следующим:

- поддержание денежной и финансовой стабильности и принятие в случае необходимости мер по финансовому оздоровлению и санированию банков;

- обеспечение эффективности банковской деятельности путем установления требований к качеству капитала и активов. Банковский надзор включает также оценку внутреннего контроля, качества управления рисками, внутренних банковских операций и финансового положения;
- защита интересов вкладчиков. Осуществление надзора за деятельностью банков, и особенно тех, которые не могут выполнить свои обязательства по отношению к вкладчикам.[54]

С момента возникновения банковский надзор представляет собой совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и в соответствии с процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее кредиторов и клиентов.

В классическом варианте банковский надзор включает два основных компонента:

1. лицензирование и согласование изменений структуры кредитной организации;
2. надзор за повседневной деятельностью кредитных организаций.

В целом ряде стран с развивающимися рынками банковский надзор включает третий компонент – финансовое оздоровление деятельности кредитных организаций и контроль за процедурами ликвидации кредитных организаций, лишенных лицензии. Банковский надзор по своей природе всегда вторичен по отношению к банковской деятельности. Регулятор, осуществляя пруденциальный надзор за банками, призван обеспечивать условия для устойчивости как отдельных кредитных организаций, так и банковской системы в целом. В функции банковского надзора не входит осуществление всеобъемлющего контроля за банковскими операциями, а тем более вмешательство в текущую деятельность финансовых посредников. Пруденциальная практика банковского надзора – это способ осуществления мониторинга и оценки рисков.

За период с начала 70-х годов прошлого столетия, по разным оценкам, примерно 120–140 стран, или 3/4 стран–членов МВФ, испытывали локальные или системные банковские кризисы. Их негативные финансово-экономические и социальные последствия затронули как развивающиеся, так и промышленно развитые страны; как реформируемые, так и стабильно развивающиеся экономические системы. (При этом особенно важно подчеркнуть, что после Второй мировой войны до начала 70-х годов XX в. банковские кризисы были достаточно редким явлением.).

В этих условиях банковский сектор начал принимать на себя дополнительные риски, что не всегда должным образом учитывалось в надзорной практике. Действия органов банковского регулирования были не вполне адекватными и порой оказывались запоздалыми. Необходимость предотвращения угроз нарушения системной стабильности банковских систем привела к идее создания международного органа, в задачи которого входили бы обмен опытом надзорной работы и подготовка соответствующих рекомендаций. Эта идея была формализована в 1974 г. на встрече «Группы 10» путем создания Базельского комитета по банковскому надзору.

Благодаря этому были заложены предпосылки для переосмысления концептуальных подходов к организации банковского надзора. Однако до смены его парадигмы потребовалась целая историческая эпоха. Подготовленный в 1988 г. Базельским комитетом основополагающий документ – «Соглашение о капитале» (известный как Базель I) хотя и знаменовал собой новую эпоху в банковском надзоре, но оставался еще в рамках старой парадигмы.[54]

Между тем риски банковской деятельности все больше возрастали, вызовы становились все более угрожающими, тем не менее они далеко не всегда получали адекватную оценку.

Не проводя никаких параллелей, достаточно вспомнить кризис ссудосберегательных ассоциаций в США в начале 80-х годов, связанный с крахом рынка недвижимости, банковские кризисы в Японии, Швеции и Финляндии в

начале 90-х годов прошлого столетия. Сейчас в мире уже сложилось понимание того, что стабильное функционирование банковской системы предполагает комбинацию надзора регулирующих органов, высокого профессионального управления банком и рыночную дисциплину. При этом оценка рисков банковской деятельности призвана играть превалирующую роль в надзорных процедурах. Однако не только регулирующие органы должны побуждать банки к проведению осмотрительной, взвешенной политики, поддержанию финансовой устойчивости и стратегическому позиционированию. К этому должны подталкивать здоровая конкуренция и жесткая рыночная дисциплина.

Именно эти концептуальные подходы были заложены в подготовленный Базельским комитетом основополагающий документ – «Новое Соглашение о капитале» (Базель II), который ознаменовал собой рождение новой парадигмы банковского надзора. Ее смысл состоит в переходе от надзора, основанного на формальном выполнении количественных нормативов, хотя это и сохраняет свое значение, к риск-ориентированному банковскому надзору. Разумеется, рождение новой парадигмы произошло не в одночасье. Предпосылки и условия для перехода к риск-ориентированному надзору накапливались в течение длительного времени. По существу весь период от Базеля I к Базелю II представляет собой вынашивание и рождение этой парадигмы.

Выбор конкретного способа организации банковского надзора и регулирования определяется совокупностью факторов, многообразие которых придает каждому из них неповторимую национальную специфику. Изменение условий банковской деятельности стимулирует поиск новых организационных решений, которые нацелены на повышение эффективности и оптимизацию надзорных процедур. Соответственно, формы реализации надзорных функций в каждой конкретно взятой стране не остаются неизменными. В силу этого чрезвычайно трудно выделить наиболее характерные типы регуляторов в банковской сфере. Тем не менее с очень большой долей условности

можно говорить о четырех основных моделях организации банковского надзора.

Первая модель основывается на законодательном закреплении за центральными банками исключительных полномочий в сфере надзора и регулирования банковской деятельности. Именно эта модель исторически была доминирующей, хотя и не исключительной, с момента возникновения надзорной практики в области банковского дела. К настоящему времени она утратила свои господствующие позиции, однако по-прежнему востребована жизнью. Не только во многих развивающихся странах, но и в государствах со зрелой рыночной экономикой центральные банки продолжают выполнять функции регулятора банковской деятельности. К их числу, например, можно отнести Испанию, Грецию и Португалию, и с известными оговорками – Италию и Голландию.

Последнее десятилетие характеризуется изменением позиций центральных банков в надзорной сфере. Об этом, в частности, свидетельствуют результаты специального исследования 69 стран (с развитыми и развивающимися рынками). Только в 19 странах выборки участие центральных банков в финансовом надзоре было признано скромным, тогда как в 41 стране оно оказалось заметным и значительным. Сказанное дает основания утверждать, что вне зависимости от выбранной модели реализации надзорных полномочий в финансовом секторе роль центральных банков в этом процессе будет еще на протяжении длительного времени оставаться ключевой.

Вторая модель, которую можно назвать «смешанной», представлена странами, где функции надзора и контроля выполняются специализированными органами при непосредственном участии центрального банка и министерства финансов. Самым ярким примером здесь может служить организация банковского надзора в США, которая отличается от систем в других странах «восьмерки» довольно сложной структурой. В отличие от других стран в США надзор за сберегательными банками и кредитными союзами

осуществляется двумя дополнительными надзорными органами: Управлением по надзору за сберегательными учреждениями (Office of Thrift Supervision) и Национальным управлением кредитных союзов (National Credit Union Administration). К «смешанной модели» можно отнести и Францию, где центральный банк страны – Банк Франции – в завуалированном виде играет если не определяющую, то ведущую роль в надзоре за деятельностью кредитных учреждений. К числу стран, принявших в рамках переходного периода «смешанную модель», сейчас можно условно отнести Италию и Нидерланды. В данном случае имеет место разделение надзора по двум направлениям, одно из которых – обеспечение устойчивости финансовых учреждений, второе – обеспечение корректности ведения бизнеса. Если говорить о Нидерландах, то здесь пруденциальным надзором за всеми финансовыми институтами занимается Банк Нидерландов, а бизнес-надзором – Служба по финансовым рынкам. Законодательно такая структура оформлена совсем недавно – принятием в начале 2005 г. Закона о финансовом надзоре.

Третья модель характеризуется тем, что надзор за банковской деятельностью осуществляется независимыми специализированными органами в тесном взаимодействии с министерством финансов и при более или менее выраженном опосредованном участии центрального банка. К их числу, в частности, относится Канада, которая наряду с Великобританией является страной «восьмерки», где роль центрального банка в регулировании и надзоре за банковской системой весьма ограничена. До недавнего времени в число этих стран входили Австрия и Германия, однако в последней центральный банк страны – Дойче Бундесбанк играл и продолжает играть более заметную роль в регулировании банковской деятельности.

Четвертая модель объединяет страны, принявшие законодательные решения о создании мегарегулятора на рынке финансовых услуг. Почти во всех этих странах функции надзора отделены от центральных банков. Исключениями являются Сингапур, в котором полномочия мегарегулятора закрепле-

ны за центральным банком, и в известной степени Ирландия, где мегарегулятор создан на базе автономного подразделения центрального банка. [54]

По данным МВФ, в 80% случаев банковский надзор в странах осуществляется центральными банками, в 4% случаев — Министерством финансов, в 20% — структурами смешанного типа (График 1). Последний вариант реализуется, например, во Франции, где надзор осуществляется специально созданным органом — Банковской комиссией (Commission Bancaire) совместно с национальным Центральным банком (Банком Франции, Banque de France). Идею пруденциального надзора, закрепленного исключительно за национальными банками, настойчиво поддерживает Европейский центральный банк. [56]

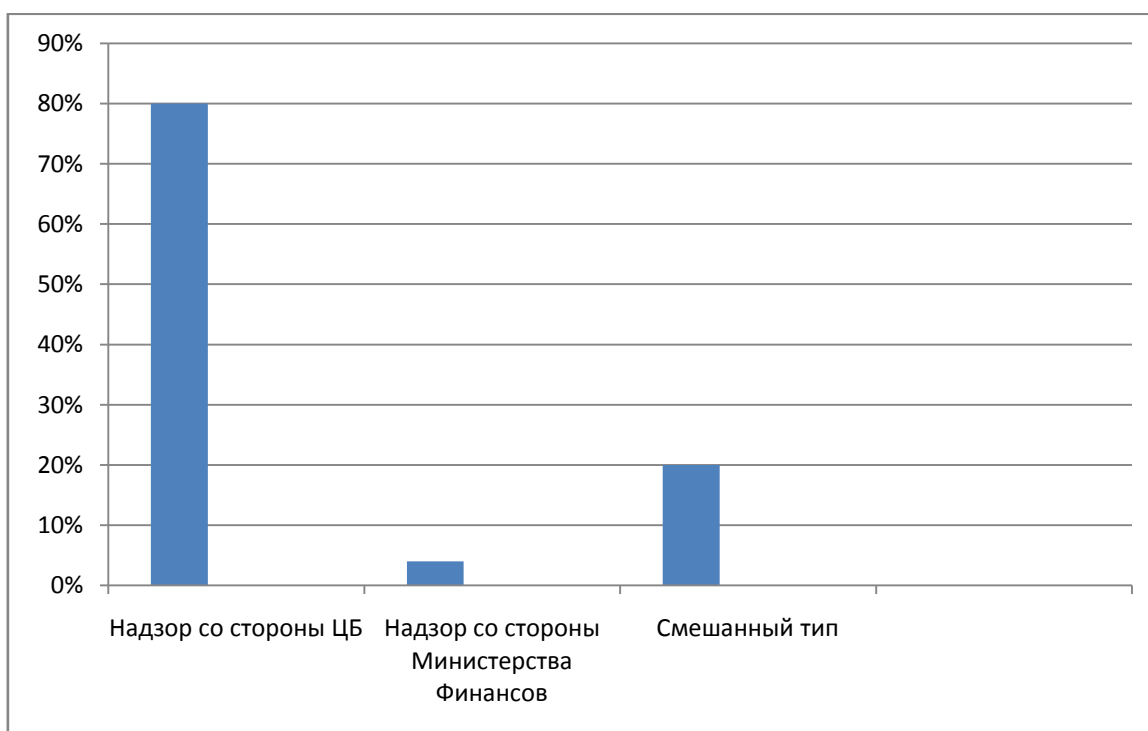


График 1. Процентное отношение распространённости типов банковского надзора среди стран мира.

Типы органов, осуществляющих банковский надзор, в разных странах различны, что объясняется различными институциональными, культурными и административными условиями, а также уровнем развития экономики и емкостью рынков капитала. В некоторых странах существует единый орган

надзора и регулирования ЦБ, в других эти функции осуществляют специальные органы надзора, которые тесно сотрудничают между собой, поскольку функции разработки денежно-кредитной политики и банковского надзора переплетаются. В зависимости от институциональных подходов, используемых в разных странах, указанные функции различным образом распределяются между различными органами, уполномоченными государством на осуществление надзора за деятельностью финансового сектора страны. [55]

В настоящее время в Азербайджане на различных уровнях активно обсуждается вопрос о создании единого государственного органа по регулированию различных сегментов финансового рынка — суперведомства или, так называемого, «мегарегулятора», к полномочиям которого были отнесены все аспекты регулирования и надзора за финансовым рынком.

Однако, нынешняя система не обеспечивает принцип единства регулирования, контроля и надзора в финансовых секторах. За профессиональными участниками фондового рынка присматривает Государственный комитет Азербайджана по ценным бумагам, за страховыми компаниями — служба Государственный Страховой Надзор при Минфине Азербайджана, за инвестированием пенсионных накоплений — государственный социальный фонд, а за банками — Центральный Банк Азербайджана. Следить за всеми рисками лучше в рамках общего надзора. Однако в специальном банковском законодательстве соответствующие вопросы проработаны недостаточно подробно. [56]

Глава II. Международный опыт организации банковского надзора.

2.1. Механизмы осуществления надзора и регулирования банковской деятельности

Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг. привел к значительному ухудшению экономического и финансового положения стран еврозоны, его влияние продолжалось и в последующие годы. По оценке экспертов Европейского центрального банка (далее – ЕЦБ), показатель системного стресса, испытываемого банковским сектором в странах еврозоны (рассчитываемый как вероятность дефолта двух или более крупных банков и банковских групп в течение ближайшего года), достигал в 2011–2012 гг. 21–25%. [57]

Одновременно ухудшились условия кредитования реального сектора экономики и резко снизилась доходность банковских операций. Медианный показатель дохода на единицу капитала (ROE) крупных банков в странах еврозоны, по оценке ЕЦБ, сократился с 16% в докризисном 2007 г. до 1–3% в 2012–2013 гг. [58]

Органы банковского регулирования и надзора в странах ЕС сосредоточили основные усилия на обеспечении банками минимальных требований по капиталу, формировании капитальных буферов (контрциклического и консервационного) и введении коэффициентов ликвидности согласно предписаниям Базеля III. За период с 2008-го по 2013 г. совокупный объем капитала банков еврозоны увеличился на 225 млрд. евро, и еще 275 млрд. евро было предоставлено правительствами проблемных стран в режиме экстренной помощи слабым кредитным организациям. В совокупности эта сумма эквивалентна 5% ВВП стран еврозоны. [59]

В странах, использовавших для поддержки банковского сектора международные программы финансовой помощи, были предприняты меры по реорганизации банков путем снятия с баланса «плохих» кредитов и изменения бизнес модели их операционной активности. Эти меры, однако, не обеспечи-

ли искомой стабильности. Сохраняющаяся низкая доходность банковского бизнеса, растущий объем просроченных кредитов и неуклонный рост отчислений в резервы на покрытие потерь по сомнительным активам – все это в сочетании с общей неустойчивостью экономики так называемых «уязвимых стран» (vulnerable countries) привело к сохранению высоких системных рисков в финансовой сфере еврозоны.

15 октября 2013 г. Совет Европы принял Постановление № 1024/2013, в котором подробно определялись задачи и политика ЕЦБ по подготовке и введению в действие единого надзорного механизма. [60]

В документе отмечалось, что, несмотря на определенный прогресс по согласованию действий национальных органов банковского надзора стран еврозоны на учреждение в 2010–2011 гг. ряда наднациональных институтов в Евросоюзе, «кризис показал, что простой координации усилий явно недостаточно, особенно при наличии в странах единой валюты». [61]

В рамках новых полномочий предполагалось, что ЕЦБ получит право прямого надзора за деятельностью 130 наиболее крупных и значимых банков на территории 18 стран еврозоны с активами в 22 млрд. евро (что составляет 80% активов банков этого региона). Эта работа должна проводиться в тесном сотрудничестве с «компетентными банковскими органами» (national competent authorities) отдельных стран-участниц. [62]

Надзор будет осуществляться с помощью созданных структур единого надзорного механизма. В конечном счете было решено, что ЕЦБ будет непосредственно наблюдать за деятельностью 120 крупных банков, у которых в настоящее время сосредоточено 82% активов банковского сектора еврозоны, а для остальных 3,5 тыс. банков будет устанавливать надзорные стандарты и работать в тесной кооперации с национальными надзорными органами.

Вместе с тем введение в действие централизованного надзорного механизма в 2015 г. вряд ли сможет обеспечить стабильность банковского сектора зоны евро в ближайшие годы. Об этом свидетельствуют такие макроэкономиче-

ские процессы, оказывающие серьезное влияние на состояние финансовой сферы, как спад производства и высокий уровень безработицы в проблемных странах еврозоны, дефляция и низкий уровень спроса в развитых странах, нарастание экономических и политических противоречий между странами региона, запоздалое проведение и неопределенность конечных результатов запланированной с марта 2015 г. скупки ЕЦБ суверенных облигаций стран еврозоны в рамках программы «количественного смягчения». Значительно повышают общий «рисковый фон» растущие масштабы применения в финансовой практике нетрадиционных и высокорисковых финансовых инструментов. [63]

2.2. Мировой опыт регулирования и надзора за банковской деятельностью.

В течение последних десятилетий система банковского надзора постепенно приобретала международный характер, что было связано с интернационализацией банковского дела. Основными макро ориентированными целями банковского надзора являются: защита вкладчиков от неэффективного управления банками и мошенничества; поддержание стабильности банковского сектора посредством предотвращения "системных рисков" (закключающихся в том, что банкротство одного банка может повлечь за собой банкротство нескольких банков и утрату доверия ко всей системе) ; защита фонда страхования от потерь в тех странах, в которых применяют меры по защите интересов банковских вкладчиков.[64]

Банковский надзор в широком смысле включает в себя собственно надзор за банками, называемый дистанционным, или документарным, и инспектирование (инспекционные проверки на местах). В зависимости от особенностей отдельных стран упомянутые виды надзора неодинаково трактуются.[65]

В ряде стран, например в Великобритании, акцент делается на документальный надзор; в других, например в США, — на регулярное и всестороннее изучение состояния каждого банка при проведении инспекции на месте. Для большинства стран характерно сочетание дистанционного контроля за деятельностью банков на основе анализа отчетных документов с выездом инспекторов для проверки в банки. При этом органы надзора взаимодействуют со службами внешнего и внутреннего аудита банков. Тесная взаимосвязь систем внешнего и внутреннего контроля за функционированием коммерческих банков присуща, например, Франции, Нидерландам, Великобритании. Государственные органы надзора в этих странах находятся в тесном контакте с частными аудиторскими фирмами, которым оказывают доверие, что значительно облегчает и ускоряет процедуру дистанционного надзора. Центральные банки упомянутых стран получают и проверяют заверенные внешними аудиторами годовые балансы, а также ежемесячные или квартальные отчеты коммерческих банков с информацией о платежеспособности, ликвидности банка, открытой валютной позиции и непогашенных просроченных кредитах, а также концентрации кредитных рисков, страновых рисках. В Великобритании внешние аудиторы могут, а в Нидерландах и Франции обязаны незамедлительно информировать центральный банк о неплатежеспособности и неликвидности банка или о случаях их отказа заверять отчет банка. Банк Нидерландов ежегодно проводит совещания с внешними аудиторами, которые несут персональную ответственность в случае нанесения их действиями ущерба коммерческому банку.

Практика надзора в развитых странах отличается разнообразием не только форм его организации, но и органов его проведения. Как правило, функции надзора выполняются подразделениями центрального банка или министерства финансов или независимым ведомством, подотчетным парламенту или президенту, например Федеральной корпорацией страхования депозитов (ФКСД), как в США. Деятельность надзорных органов регламентируется

системой законов и других правовых актов отражающих особенности исторического и экономического развития государства. [66]

Международный опыт организации надзорной деятельности характеризуется использованием как общих для всех стран, так и специфических направлений, механизмов и инструментов надзора.

К числу общих направлений надзорной деятельности следует отнести:

- разработку основных правил осуществления банковских операций, пруденциальных норм и требований к кредитным институтам;
- осуществление лицензирования;
- проведение инспекционных проверок;
- анализ финансового состояния кредитных институтов и применение при необходимости корректирующих мер.

Вместе с тем при проведении надзора по указанным направлениям существуют некоторые национальные особенности. Так, Банк Аргентины, являющийся надзорным органом, устанавливает определенные требования к внешним аудиторам. Это:

- наличие у каждого финансового института сертифицированного надзорным органом аудитора;
- представление в Банк Аргентины данных об аудиторе и периоде, на который заключен контракт;
- смена аудитора каждые 5 лет;
- предписание минимальных процедур, которые должны проводить внешние аудиторы;
- предписание обязательных направлений аудита, проводимого по окончании года и в квартальном режиме;
- обязательность оценки состояния, методологии проведения и результативности внутреннего контроля.

Значительно отличается по содержанию и аналитическая работа, осуществляемая органами банковского надзора. Изучение зарубежного опыта пока-

зывает, что надзорные органы располагают разными аналитическими и статистическими методиками оценки финансовой устойчивости банков.

Одни методики носят характер дистанционных рейтинговых систем (США – система CAMELS, Франция – ORAP, Италия – PATROC), вторые – комплексной оценки рисков (Великобритания – RATE, Нидерланды – RAST), третьи представляют собой систему раннего предупреждения (Франция – SAABA). В основе большинства этих систем находятся компоненты, входящие в систему CAMELS как наиболее проверенную временем модель оценки финансовой устойчивости банка. Вместе с тем каждая страна внесла в свои методики определенные новации. Кроме того, эти системы постоянно развиваются и совершенствуются.[67]

2.3. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

Базельский комитет по банковскому надзору основан в 1974 году при Банке международных расчётов (англ. Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements) президентами центральных банков стран «группыдесяти» (G10). По состоянию на 2012 год, членами комитета являются высокопоставленные представители центральных банков и органов финансового регулирования Аргентины, Австралии, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Германии, Гонконга, Индии, Индонезии, Испании, Италии, Канады, Китая, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, России, Саудовской Аравии, США, Сингапура, Турции, Франции, Швеции, Швейцарии, ЮАР, Южной Кореи и Японии. Европейская служба банковского надзора (англ.)русск., Европейский центральный банк, Европейская комиссия, Институт финансовой стабильности (англ.) русск. и Международный валютный фонд принимают участие в работе на правах наблюдателя.

Основными документами Базельского комитета считаются:

- Основные принципы эффективного надзора (1997 г., пересмотрены в 2006 г.).
- Базель-I (введен в 1988 г), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска.
- Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход Базель II основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базель I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший с момента принятия Базель I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала, который уже доказал свою эффективность, был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации.

Базель III (принят в декабре 2010 года), нормативы которого планируется ввести с 2013 по 2018 года. Основные изменения Базель III, по сравнению с Базель II, включены в расчет капитала банков, в пруденциальные требования к капиталу, в пруденциальные требования к ликвидности. Базель III также вводит дополнительные буферы капитала: консервационный буфер (резервный запас капитала в размере 2,5% величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком) и контрциклический буфер. [68]

С середины 90-х годов Базельский комитет активно занимался совершенствованием принципов регулирования. Эта работа была завершена к 2004 году, что ознаменовалось публикацией следующей итерации соглашения – Basel II. Базель III представляет собой симбиоз передовых способов оценки рисков (кредитного, рыночного и операционного) и создания соответствующего капитала, содержательного надзора и рыночной дисциплины. Только совокупность этих трех «столпов» можно назвать риск-ориентированным надзором, который по замыслу Базельского комитета по банковскому надзору будет в состоянии обеспечить финансовую стабильность. Это новая пара-

дигма банковского надзора, распространяющаяся на всю финансовую систему и основанная на сотнях финансово-математических моделей, построенных на фактической статистике банков. [69]

Фундаментальный характер основных требований нового стандарта вызвал горячие дискуссии в мировом банковском сообществе. Прежде всего, они затронули страны "большой десятки": Великобританию, США, Францию, Германию, Швейцарию, Нидерланды, Люксембург, Японию, Бельгию и Канаду. Более того, Базельский комитет признал в предисловии ко второй версии соглашения, что реализация положений этого нормативного акта может не являться основным приоритетом для стран, не входящих в "большую десятку", по крайней мере, в краткосрочном плане. Тем не менее, вполне понятно, что всем странам придется рано или поздно считаться с требованиями Basel II, а некоторые положения будет необходимо реализовать уже в ближайшем будущем.

Подготовка Базельских принципов эффективного банковского надзора была непосредственно обусловлена решением стран предпринять меры по укреплению стабильности глобальной финансовой системы. Проект документа разрабатывался в течение года. Подготовка принципов осуществлялась Базельским комитетом по банковскому надзору в тесном контакте с международными организациями.

Результатом данной работы явилось заявление Базельского комитета в декабре 1988 г., оглашающего ряд принципов, часть которых направлена на предупреждение преступного использования банковской системы для отмывания денег. Задача постановки вопроса в Базельских принципах заключается в том, чтобы уберечь банковскую систему от проникновения преступных капиталов и, таким образом, сохранить деловую репутацию банков, исходя из того, что потеря репутации для кредитной организации является серьезным банковским риском. Базельский комитет не наделен какими-либо формальными наднациональными полномочиями, и государствам предоставляется

право самостоятельно принимать решения об использовании его рекомендаций в национальной практике банковского надзора. Однако международный авторитет Базельского комитета настолько высок, что с его решениями не могут не считаться надзорные органы даже тех стран, которые не являются членами Комитета.

Целью заявления являлось изложение некоторых основных положений и процедур, которые руководству банка надлежало претворять в жизнь в своих учреждениях, чтобы тем самым содействовать борьбе с отмыванием денег через банковскую систему как на национальном, так и на международном уровнях. То есть, данное заявление ставило перед собой целью укрепить существующие принципы позитивной банковской практики и, в частности, поощрять бдительность в отношении преступного использования системы платежей, содействовать применению банками эффективных превентивных мер и сотрудничеству с правоохранительными органами. [70]

За последние десятилетия был сформирован Базельский комитет по вопросам банковского надзора и регулирования, или «Комитета Кука» названный так по имени директора Банка Англии Питера Кука, основоположника идеи организованного международного банковского надзора. Этот комитет занимается выработкой и координацией основных принципов банковского надзора и регулирования.

Базельский комитет по банковскому регулированию на протяжении многих лет работает в этой области как непосредственно, так и путем контактов с субъектами банковского регулирования во всем мире. На протяжении последних лет изучались возможности укрепления пруденциального надзора в странах - членах Комитета. В частности Комитет подготовил два документа: - перечень Базовых Принципов эффективного банковского надзора (Базельские принципы), применимых как в странах, входящих в состав комитета, так и стран не членов.

- Сборник существующих рекомендаций, установок и стандартов Базельского комитета.

Как отмечается в Письме Базельского Комитета «Базовые принципы надзора за банковской деятельностью», базельские принципы призваны служить базовым документом для органов банковского надзора и других государственных органов во всех странах и по всему миру. Национальным органам банковского надзора, многие из которых ищут возможности для укрепления существующего надзорного режима, рекомендуется использовать прилагаемый документ для разработки специальной программы преодоления недостатков, насколько это возможно в рамках их полномочий. МВФ, Всемирному банку и другим заинтересованным организациям предложено использовать Принципы при оказании отдельным странам помощи в укреплении в них надзорных функций в связи с работой этих организаций, направленной на укрепление мировой экономической и финансовой стабильности. [71]

В основных документах Базельского Комитета выделяют следующие принципы эффективного банковского надзора :

Основополагающие принципы эффективного банковского надзора.

1. Эффективная система банковского надзора предполагает четко определенные обязанности, функции и цели для каждого органа, вовлеченного в осуществление банковского надзора. Каждый орган должен обладать оперативной самостоятельностью и необходимыми ресурсами.

Для банковского надзора необходима также соответствующая правовая основа, включая:

- требования, относящиеся к лицензированию банковских учреждений и к надзору над ними в процессе функционирования;
- полномочия по проверке соблюдения законов, равно как и вопросов надёжности, безопасности и устойчивости банков;
- правовую защиту для органов банковского надзора и их сотрудников.

Должны быть обеспечены правовые условия для обмена информацией между различными органами банковского надзора и обеспечение конфиденциальности такой информации.

Лицензирование.

2. Разрешаемые виды деятельности юридических лиц, которые лицензируются и подлежат надзору в качестве банков, должны быть четко установлены. Использование слова "банк" в названии этих юридических лиц следует контролировать как можно строже.

3. Лицензирующие органы должны иметь право устанавливать критерии создания банков и отклонять заявки на их создание, не отвечающие установленным стандартам. Процесс лицензирования как минимум должен охватывать оценку;

- структуры собственности банка;
- состава его директоров и высшего руководства;
- организации его деятельности, плана и внутреннего контроля;
- предполагаемых финансовых условий, включая его капитальную базу.

В случае, если предполагаемым владельцем или материнской организацией банка выступает иностранный банк, надлежит получать предварительное согласие органа банковского надзора страны происхождения этого иностранного банка.

4. Органы банковского надзора должны обладать полномочиями рассматривать и отклонять любые предложения по передаче значительной доли собственности или контроля над существующими банками другим сторонам.

5. Органы банковского надзора должны обладать полномочиями устанавливать критерии для проверки крупных приобретений или капитальных вложений, производимых банком, и для обеспечения того, чтобы развитие структуры банка не подвергало его необоснованным рискам и не мешало эффективному надзору.

Пруденциальные нормы и требования.

6. Органы банковского надзора должны устанавливать требования к минимальному уровню собственных средств банков, отражающему риски, которым подвергаются банки, и определять компоненты капитала, учитывая его способность покрывать потери. Для действующих в международном масштабе банков эти требования не должны быть меньше тех, что установлены в Базельском соглашении о капитале.
7. Обязательной составной частью любой системы надзора является независимая оценка политики, практики и правил банка, связанных с предоставлением кредитов и с вложением капитала, и постоянный контроль за кредитными и инвестиционными портфелями.
8. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки устанавливают и придерживаются адекватной политики, практики и процедур при оценке качества активов и достаточности резервов на возможные потери по ссудам и иным резервов.
9. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки располагают системами управления информацией, которые помогают руководству идентифицировать концентрации внутри портфелей, и инспектора должны устанавливать пруденциальные пределы с целью ограничения риска потенциальных убытков банка от единого заемщика или группы связанных между собой заемщиков.
10. В интересах предотвращения злоупотреблений, связанных с кредитованием, органы банковского надзора должны разработать требования о том, чтобы банки предоставляли кредиты связанным между собой компаниям и индивидуальным лицам по принципу "на расстоянии вытянутой руки", чтобы такие предоставления кредита подвергались эффективному текущему контролю и чтобы предпринимались другие соответствующие шаги для контроля или снижения степени рисков.
11. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки располагают адекватными политикой и правилами для идентификации, мо-

ниторинга и контролирования страхового риска и риска ограничения перевода средств в их деятельности по международным кредитованию и капиталовложениям и для поддержания достаточных резервов для покрытия такого рода рисков.

12. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки располагают системами, которые точно оценивают, контролируют рыночные риски и адекватно ими управляют; инспектора должны иметь полномочия накладывать специальные ограничения и/или производить специальные начисления процентов на капитал в связи с рыночными рисками потенциальных убытков, если для этого есть основания.

13. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что банки полностью контролируют процесс управления риском (включая соответствующий надзор за советом директоров и высшим руководством) с целью идентификации, оценки, проверки и контроля всех других существенных рисков, и там, где это необходимо, предусматривать капитал для покрытия этих рисков.

14. Органы банковского надзора должны определять, что банки располагают средствами внутреннего контроля, которые достаточны для характера и масштаба их бизнеса. Сюда должны входить четкая система делегирования полномочий и распределения обязанностей; разделение функций, которые обязан выполнять банк, оплачивая свои фонды и отчитываясь за свои активы и пассивы; урегулирование этих процессов; ответственное хранение активов; соответствующий независимый внутренний или внешний аудит, а также функция наблюдения для проверки эффективности этих средств контроля, равно как и соблюдения применяемых законов и правил.

15. Органы банковского надзора должны определять, что у банков есть четкие политика, практика и правила, включая строгие правила "знай своего клиента", которые обеспечивают высокие этические и профессиональные стандарты в финансовом секторе и препятствуют тому, чтобы банки исполь-

зовались, преднамеренно или непреднамеренно, криминальными элементами.

Методы постоянного банковского надзора.

16. Система эффективного банковского надзора должна представлять собой определенную форму как выездных проверок, так и проверок на основе отчетности.

17. Органы банковского надзора должны иметь регулярные контакты с руководством банка и полнейшее понимание операций данного учреждения.

18. Органы банковского надзора должны располагать средствами сбора, проверки и анализа пруденциальных отчетов и статистических ведомостей из банков на единоличной и консолидированной основе.

19. Органы банковского надзора должны располагать средствами независимой оценки надзорной информации посредством либо выездных проверок, либо привлечения внешних аудиторов.

20. Необходимым элементом банковского надзора выступает способность инспекторов осуществлять надзор за банковской организацией на консолидированной основе.

Требования к информации.

21. Органы банковского надзора должны быть убеждены в том, что каждый банк ведет адекватную отчетность, составляемую в соответствии с последовательной политикой и практикой бухгалтерской отчетности, которая позволяет инспекторам оценивать в реальном и правильном свете финансовое положение банка и прибыльность его бизнеса. И в том, что банк публикует на регулярной основе финансовые отчеты, которые точно отражают его положение.

Официальные полномочия инспекторов.

22. Органы банковского надзора должны иметь в своем распоряжении адекватные надзорные средства, с тем, чтобы осуществлять корректировочные акции, если банки не выполняют пруденциальных требований (подобных ко-

эффициентам минимального уровня достаточности собственного капитала), когда происходят регулярные нарушения или в случае, если интересам вкладчиков угрожает что-либо ещё.

Международные банковские операции.

23. Органы банковского надзора должны практиковать глобальный консолидированный надзор, осуществляя адекватный мониторинг и применяя соответствующие пруденциальные нормы ко всем аспектам бизнеса, проводимого банковскими организациями во всем мире, в первую очередь в их зарубежных отделениях и дочерних компаниях.

24. Ключевым компонентом консолидированного надзора является налаживание контактов и обмена информацией с другими различными вовлеченными инспекторами, в первую очередь с органами надзора стран пребывания.

25. Органы банковского надзора должны требовать, чтобы местные операции иностранных банков осуществлялись в соответствии с такими же высокими стандартами, которые выдвигаются в отношении национальных учреждений, и должны обладать полномочиями обмениваться информацией, необходимой инспекторам стран происхождения этих банков для проведения консолидированного надзора.[72]

2.4. Банковский контроль в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Легализация преступных доходов представляет собой сложный процесс, включающий множество разнообразных операций, совершаемых разнообразными методами, которые постоянно совершенствуются. [73]

Отмывание денег — процесс подмены реальных нелегальных источников денежных средств фиктивными легальными. Доходы, полученные от нелегальной деятельности, проводятся через серию преобразований (конвертация, движение через границу, помещение в капитал фирмы, выдача фиктивно-

го кредита и т. д.), чтобы скрыть их изначальный источник и представить дело так, что они получены от полностью легальных операций.

Каждое государство разрабатывает и устанавливает свои организационные принципы банковского надзора с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путём.

Необходимость отмыывания денег возникает в трех случаях. Во-первых, если происхождение дохода откровенно преступно: нелегальная торговля наркотиками, рэкет, коррупция и т. п. Преступники, получающие подобные доходы, вынуждены отмыывать их, чтобы иметь возможность свободно тратить деньги. Во-вторых, если предприниматель или фирма укрывает часть легального дохода от повышенного налогообложения с помощью занижения выручки или завышения расходов, использования неучтенных наличных и т. д. В этом случае нужно заменить реальный источник денег на другой, облагаемый меньшими налогами или не облагаемый ими вовсе. Наконец, в-третьих, иногда получатели денег не хотят показывать их реальный источник по соображениям безопасности, этики или причинам политического характера. Это относится к деятельности международных неправительственных организаций в странах, не приветствующих иностранное финансирование подобной активности, к финансированию террористов или обходу ограничений на финансирование избирательных кампаний. [74]

Ниже перечислены некоторые наиболее распространенные способы отмыывания денег в банковской сфере.

Структурирование (разделение, смурфинг). Большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм (к примеру, до 10 тыс. долларов в США), которые с помощью посредников превращаются в финансовые инструменты (желательно анонимные): ты, сберегательные сертификаты, чеки и т. п. Операции с такими суммами обычно не отслеживаются контролирующим органами, в отличие от внесения на депозит или перевода со счета на счет более крупных сумм. Часто ис-

пользуемое слово смурфинг (smurfing) происходит от названия выдуманных маленьких существ синего цвета из мультсериала (а ранее — комикса) «Смурфы». Считается, что термин ввел в оборот американский юрист из Майами Грегори Болдуин.

Контрабанда наличных. Нелегальное перемещение наличных денег из страны с развитым финансовым контролем в страну со слабым контролем. После перевозки наличные помещаются на счета банков, часто офшорных и тех, что не раскрывают имена своих клиентов. После этого деньги могут переводиться на счета обычных банков в странах с развитым контролем или использоваться напрямую с помощью банковских карт, чеков и прочих подобных инструментов.

Выставление фальшивых счетов. «Отмывочная» компания, владеющая большим объемом нелегальных наличных денег, выставляет счет контрагенту за реально оказанные услуги или проданные товары на сумму, которая больше необходимой, и тайно отдает ему разницу наличными. Контрагент оплачивает счет, в результате чего у «отмывочной» компании появляется легальный доход, а у контрагента снижается налогообложение и появляются нелегальные наличные, которые он может потратить, например, на взятки или, вновь отмыв, на личное потребление менеджеров. Особенно эффективно подобные сделки проводятся с недвижимостью, произведениями искусства, драгоценностями и прочими активами, чья стоимость может колебаться в очень широких пределах.

Покупка банка. Владельцы большого количества нелегальных денег, отмыв часть из них, могут легально купить банк, обычно в юрисдикции с низким уровнем антиотмывочной активности государства, после чего использовать его для отмывания любых сумм, не опасаясь сопротивления со стороны банка.

Фальшивое кредитование. Нелегальные средства размещаются на анонимном счете или на счете, открытом на подставное лицо, в банке, после че-

го кредитная организация открывает легальную кредитную линию их владельцу — формально на очень выгодных условиях (пониженная процентная ставка, отложенные на много лет платежи и т. п.). Реальные же платежи по кредиту списываются с анонимного счета.

Квазибанковские финансовые системы. Развитые в мусульманских странах и в Азии неофициальные системы перемещения денег: «Хавала» (Индия, Пакистан, исламский мир), «Фей-чъен» (Китай). Подобные системы действуют на принципах доверия (обеспечиваемого жестоким наказанием провинившихся) и практически не оставляют бумажных или электронных следов перемещения денег. Более того, физически деньги в рамках таких систем практически не перемещаются: передается лишь информация о необходимости выплаты той или иной суммы в определенном месте конкретному человеку. Поэтому нелегальные деньги, «вошедшие» в «Хавалу», к примеру, в США, могут «выйти» из нее в любой точке мира, где есть ее неофициальное отделение. Такие системы используются отмывателями денег для перемещения капитала в другие юрисдикции.

Существует несколько основных схем и способов отмывания денег, полученных преступным путем. В реальных процессах отмывания они могут использоваться как по отдельности, так и вместе: чем больше и разнообразнее используемые методы, тем сложнее государственным и международным органам отследить реальное происхождение средств. Кроме сложности и многоступенчатости, одно из важных требований к способам отмывания заключается в их максимальной похожести на экономически оправданные легальные транзакции. Ключевая задача, стоящая перед организатором отмывания денег, — сокрытие нелегального источника их получения и создание видимости наличия легального источника.[75]

Каждое государство разрабатывает и устанавливает свои организационные принципы банковского надзора с целью борьбы с отмыванием денег. Ни принципы Базельского комитета, ни международные стандарты FATF не

дают ответа на вопрос о том, какую модель ил какие меры банковского надзора должны использоваться государством и какой из видов мероприятий более эффективный. Решения в отношении выбора определённой модели или мер банковского надзора принимаются с учётом индивидуальных особенностей той или иной страны, которые основываются на специфике национальной банковской системы или полномочий и ресурсов существующих органов, или приоритетах в области борьбы с отмыванием денег.

Однако на основе анализа множества систем банковского надзора с целью борьбы с отмыванием денег были выделены три модели:

- надзор осуществляется органом банковского надзора;
- надзор осуществляется подразделением финансовой разведки;
- надзор осуществляется совместно несколькими учреждениями. [76]

Контроль над отмыванием денег в США. Правовую базу борьбы с легализацией преступных доходов в США составляют два уровня законодательных актов - федеральные акты и законы штатов. К числу федеральных законов относятся: "The Bank Records and Foreign Transaction Reporting Act" (Акт о банковских записях и отчетности по международным операциям), известный также под названием "Bank Secrecy Act" - BSA (Акт о банковской тайне) и Закон о борьбе с "отмыванием" денег (1986).

"Bank Secrecy Act" установил нормы, касающиеся документации и отчетности для частных лиц, банков и других финансовых предприятий. Причиной принятия данных норм явилось стремление оказать помощь правоохранительным органам в преодолении проблем, порожденных законами по охране банковской тайны, принятыми в разных странах. Закон BSA помогает установить источники, объем и движение американской валюты и других денежных инструментов, ввозимых или вывозимых из страны либо помещенных в финансовые предприятия. Этот закон также регулирует использование полученной информации для расследования уголовных, налоговых и других правонарушений.

Закон США "О борьбе с отмыванием" денег (1986 г. с поправками 1992, 1994, 1995 и 1996 гг.) установил ряд других мер, необходимых для эффективной борьбы с легализацией преступных доходов.

Закон криминализировал действия по "отмыванию" денег. В соответствии с этим нормативным актом финансовая операция рассматривается как отмывание денег, если лицо знает, что средства, используемые в такой операции, приносят незаконные доходы, и если это лицо осуществляет эту финансовую деятельность или:

- намеренно способствует такой незаконной деятельности;
- знает, что финансовая операция осуществляется для сокрытия или утаивания подлинного характера, источника доходов, местонахождения, владения или распоряжения доходами;
- знает, что проведение операции необходимо для уклонения от выполнения требований закона, касающихся представления отчета об операции.

Перевозка, перевод, отправление платежных документов считаются также "отмыванием" денег. Обязательным требованием является наличие у каждого банковского учреждения специальной программы по борьбе с "отмыванием" денег.

Контроль над отмыванием денег в Италии. Закон Гамма-Вассали (1990 г.) установил уголовную ответственность за операции по "отмыванию" и переводам на сумму свыше 20 млн. лир и впервые в мировой правовой практике определил понятие "преступная организация типа мафия".

Уголовный кодекс Италии предусматривает наказание в виде лишения свободы от 7 до 12 лет и денежный штраф от 2 до 30 млн. лир в отношении лиц, занятых легализацией доходов и имущества, добытого преступным путем. Наказание может быть увеличено, если такие же действия совершают должностные лица, используя при этом свое служебное положение.

В результате изменения законодательства в 1990 году государство теперь обязано осуществлять мониторинг по обнаружению и пресечению попыток

легализации преступных денег. Система, мониторинга предусматривает, что перевод любой суммы за рубеж сопровождается одновременным декларированием дохода.

Контроль над отмыванием денег в Великобритании. Для координации деятельности по "отмыванию" преступных капиталов в стране создана специализированная Объединенная рабочая группа, в состав которой входят ведущие деятели финансового сектора экономики. Оперативной работой занимается Национальная служба Великобритании по финансовым расследованиям, в составе которой имеется Бюро по валютным расследованиям.

В основных нормативных документах, относящихся к этой области (Руководящие положения для финансовых структур по борьбе с "отмыванием" денег, Уголовный кодекс Великобритании и Регламент по борьбе с "отмыванием" капиталов, изданные в 1993 г.), учтены требования и рекомендации Директивы ЕС по борьбе с "отмыванием" капиталов.

В новом уголовном законодательстве предусмотрены более жесткие санкции за доходы, полученные преступным путем, в том числе связанные с наркобизнесом и терроризмом. Уголовным преступлением считается также и бездействие финансовых учреждений, в результате которого стала возможной легализация незаконно полученных средств. Преступными считаются действия физических лиц, содействующих кому-то в "отмывании" денег путем их сокрытия, хранения или инвестирования, а также если эти лица знают или подозревают, что денежные средства являются доходом от серьезных уголовных преступлений. Наказание - 14 лет лишения свободы и штраф; за разглашение информации преступнику или третьему лицу - до 5 лет; за недонесение о ставших известными операциях по "отмыванию" денег - до 5 лет.

Контроль над отмыванием денег в Германии. Состав преступления "отмывание денег" определен в Уголовном Кодексе ФРГ. В соответствии с §261 УК подлежит уголовному наказанию лицо, которое скрывает предмет имущества, полученный в результате преступного деяния другого лица, преду-

смотренного § 29 абз.1 №1 Закона о наркотических средствах - "Торговля наркотиками" - или в результате преступного деяния, совершенного членом преступного сообщества (§ 129 УК) [77], а также которое утаивает происхождение этого предмета или препятствует или ставит под угрозу срыва выявление его происхождения, обнаружение, взыскание (ср. § 74 УК) или конфискацию данного предмета. То же самое относится к получению, хранению или использованию указанного предмета. Уже только одна попытка предпринять перечисленные действия грозит наказанием. Ссылка на неосведомленность относительно происхождения сомнительного предмета не снимает ответственности с получателя, распорядителя или пользователя. Ответственности подлежит также тот, кто легкомысленно, то есть вследствие грубой небрежности, не выяснил, что предмет имеет происхождение от одного из перечисленных преступных деяний.

Кредитные институты обязаны предоставлять федеральным властям необходимую информацию лишь при явных признаках легализации "грязных" денег, идентифицировать своих клиентов во время осуществления сделок, а также в течение определенного времени хранить эти сведения. Используются в этих целях и документы, предназначенные для предоставления в налоговые органы.

Восточная Европа может быть охарактеризована в общих чертах как находящаяся в процессе всесторонней переоценки правовых и экономических структур. Меры, направленные против отмывания капиталов, находятся в рассматриваемых странах на различных стадиях разработки, принятия и применения. В прибалтийских государствах меры против отмывания капиталов находятся на стадии разработки, хотя Литва приняла ряд важных постановлений. Что касается других стран бывшего СССР, то только в Белоруссии начата разработка законодательства против отмывания капиталов. Страны Восточной Европы более продвинуты в этом отношении, некоторые из них приняли меры для борьбы с отмыванием капиталов.

В свете меняющейся обстановки и проблем, требующих взаимозависимых решений, выработка постоянных механизмов борьбы с отмыванием денег займет более длительное время.

Что касается *Африки и Азии*, то по этим регионам недостаточно информации. Тем не менее, можно сделать определенные общие наблюдения. В Африке относительно мало стран, ратифицировавших Венскую конвенцию и принявших специальные меры против отмывания денег, что может просто означать отсутствие проблемы наркобизнеса и отмывания денег в том же масштабе, что и в других регионах. Страны Азии имеют сильные и компетентные правоохранительные органы, но прозрачность их финансовых систем недостаточна, чтобы судить о размерах отмывания денег.

Страны азиатского региона проявляют различную готовность к борьбе с отмыванием капиталов. Некоторые из них приняли дополнительные меры в этой области. Например, в 1995 г. в Пакистане был разработан проект закона, предусматривающий штрафы за отмывание капиталов, связанных с торговлей наркотиками, и возлагающий некоторые обязательства на банки и финансовые организации. Подобные меры были приняты в 1996 г. на Тайване. [73]

В нашей стране также принимаются меры по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путём. Так, в статье 42 Закона АР «О банках» отмечается, что банки обязаны определять, кем является каждый обслуживаемый ими клиент. При совершении выплат банки должны потребовать от клиентов показать получателя средств (бенефициара). Не допускается открытие анонимных счетов, в том числе анонимных сберегательных счетов. Для пресечения отмывания в банках грязных денег законодательством Азербайджанской Республики могут быть определяться также другие требования, помимо требований, указанных в статье 42.1 Закона АР «О банках». [78]

Глава III. Влияние глобального кризиса на практику банковского надзора в мире.

3.1. Ужесточение банковского надзора и регулирования.

Так же как и банковская система претерпевает изменения в своем развитии и совершенствовании, должна совершенствоваться система надзора, для того, чтобы в новых условиях суметь оценить новые тенденции в развитии банковской системы, те риски и рискованные ситуации, которые становятся доминирующими в данный момент. Основная проблема - разработка как можно более эффективных методов выявления и оценки рисков банковской деятельности и обеспечение эффективной законодательной базой, способствующей развитию банковской системы. [79]

В условиях экономической нестабильности одна из ведущих ролей в процессе контроля над банковской системой передается регулятору. Одним из ответов мировых регуляторов на глобальный кризис стало ужесточение стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) в части учета капитала кредитных организаций, так называемый Базель-III. Это довольно серьезное ужесточение требований к банкам, в очередной раз призванное обеспечить достаточную подушку безопасности для того, чтобы пережить события, подобные событиям 2007-2008 годов. [80]

Исходный документ БКБН предполагает несколько вариантов расчета профильных рисков кредитной организации (достаточности капитала, структуры акционерного капитала и ликвидности), расположенных по возрастанию сложности применяемых моделей в зависимости от квалификации персонала кредитной организации.

В 2006 году журнал "Forbes" опубликовал статью о том, что надзорный орган Базельского комитета согласовал положение о введении дополнительных требований к достаточности капитала для системно значимых мировых финансовых институтов. Крупнейшие банки мира должны создавать буфер в

размере 1-2,5% от активов, сверх утвержденного в прошлом году для всех банков минимума в 7%. Точный размер необходимого буфера будет определяться в зависимости от степени важности банка для мировой экономики.

Кроме того, новые правила предусматривают потенциальное наращение еще в 1% к минимальному капиталу, если банк увеличивает системную значимость в будущем. В результате, максимальный размер дополнительного защитного механизма для крупнейших банков мира может составить до 3,5%. [81]

В журнале «Ведомости» была опубликована статья «Экономические проблемы и ужесточение регулирования заставляют банки садиться на диету», в которой банкам советуется самостоятельно корректировать свою политику исходя из условий и долгосрочных прогнозов финансового рынка, не дожидаясь, пока в их деятельность вмешается регулятор. Несмотря на экономический кризис 2008 г., заставивший кредитные организации лучше следить за своими активами, ухудшение их качества все равно остается системной проблемой банковского сектора. [82]

За последнее десятилетие как в США, так и в Европе наблюдается устойчивая тенденция к сокращению числа банков и постепенному слиянию небольших кредитных организаций с более крупными. Так, в 1980-е гг. в США насчитывалось свыше 18 000 банков, а концу 2013 г. их количество, по данным Федеральной корпорации страхования вкладов (FDIC), сократилось до чуть менее 7000, упав до рекордного минимума. Аналогичные процессы происходят и в Европейском союзе. По данным ЕЦБ, за 2009-2012 гг. банки ЕС закрыли около 20 000 отделений. [82]

Такие явления характерны и для азербайджанского финансового рынка. Отечественный банковский сектор избавляется от недобросовестных и склонных к излишнему риску игроков, имеющих финансовые бреши, проблемы с ликвидностью и соблюдением законодательства. По указу Правления Центрального банка АР от 25 июля 2012 года, минимальный размер ус-

тавного капитала коммерческих банков был увеличен до 50 млн.манат. Так, начиная с 1 января 2015 года, коммерческие банки, уставный капитал которых будет меньше 50млн.манат,будут вынуждены либо покинуть банковский сектор, либо объединиться с другими банками. Согласно финансовым отчётам ЦБ АР, 5 коммерческих банков точно покинут рынок. Ужесточение банковского надзора со стороны ЦБ АР связано с тем, что по отчётам второй половины 2014 года, 5 банков были на грани ликвидации, а 8 банков работали в ущерб. Коммерческие банки, работающие в убыток, нанесли ущерб всему банковскому сектору Азербайджана в сумме 42,44млн.манат. Поэтому ликвидация неплатежеспособных кредитных организаций скорее оздоравливает азербайджанский банковский сектор, нежели ослабляет. [83]

Помимо этого, в конце 2013 года газета “Musavat” опубликовала заявление первого заместителя Председателя Правления Центрального банка АР, Алима Гулиева, в котором он сообщал : «Число коммерческих банков сократится до 20. Если учесть площадь и численность населения, то 46 банков для Азербайджана слишком много. Из действующих 46 банков лишь 20 имеют значимость для банковской системы. Определённым банкам предложено объединиться в более крупные организации. Помимо этого, как альтернативный вариант, некоторым банкам предлагается превратиться в небанковские кредитные организации. Наконец, недееспособные банки будут вытеснены из банковского сектора». [84]

В 2014 году сайт www.banco.az опубликовал рейтинг коммерческих банков Азербайджана по размеру уставного капитала (График 2). Рейтинг составлен по официальным данным банков на вторую половину 2014 года. [85]



График 2.Рейтинг коммерческих банков по размеру уставного капитала.

3.2. Основные методы и инструменты по обеспечению финансовой безопасности банков в условиях глобального финансового кризиса.

Сохранение устойчивости и стабильная работа банковской системы в условиях глобализации и возникновения системных кризисов требуют поиска новых организационных форм реализации надзорных конструкций, которые смогут формировать качественно новые подходы банковского надзора и повысить ответственность банков за адекватность оценок принимаемых на себя рисков. За последние годы в большинстве стран мира происходит формирование системы содержательного надзора, которая предусматривает раннюю диагностику состояния банков с целью повышения устойчивости и надежности банковской системы. Азербайджан также участвует в этом процессе, поскольку сложившиеся в стране организационные формы банковского надзора не вполне соответствуют современным реалиям развития отечественной банковской системы.

Особое значение приобретает формирование более эффективной системы банковского надзора, способной противостоять кризисам. Исследования подтвердили, что надзорные органы должны сделать необходимые выводы из финансово-экономического кризиса 2008-2009 г.г. и предусмотреть дополнительные меры по повышению устойчивости банковской системы. При этом стабильность банковской системы, ее качественный рост достижимы исключительно в том случае, если модернизация банковского надзора будет направлена на повышение эффективности собственного механизма, а не на процесс ради самого процесса.[86]

Экономические издержки финансовых кризисов настолько возросли, что ни одна страна уже не может их игнорировать. Для стабилизации финансовой системы страны вынуждены все шире использовать механизмы банковского надзора.

В США, Германии, Франции, Японии существует смешанная система банковского надзора, в рамках которой центральный банк разделяет обязанности по надзору с другими государственными органами. Например, в Великобритании, Италии, Нидерландах банковский надзор уполномочены осуществлять исключительно центральные банки, а в Канаде и Швейцарии органы надзора отделены от центрального банка.

С каждым годом страны вынуждены все шире использовать механизмы банковского надзора, однако открытым остается вопрос о том, какие пруденциальные меры и как следует применять, чтобы эффективно противостоять кризисным тенденциям в финансовой сфере. Все зависит от понимания сущности финансовой дестабилизации, ее причин и последствий. По мнению ряда экспертов, можно существенно продвинуться в создании эффективной системы защиты против финансовой дестабилизации, если сконцентрировать усилия на макроэкономическом или макропруденциальном аспекте регулирования банковской деятельности. [87]

Для успешного преодоления последствий мировых финансовых кризисов одной из первоочередных задач любого государства становится укрепление доверия к банкам как к финансовым посредникам со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Высокий уровень общественного доверия к кредитным организациям объективно может быть достигнут только при условии эффективного надзора за деятельностью национальных денежно-кредитных институтов. Между тем, существующие в настоящее время подходы к банковскому надзору, преимущественно опирающиеся на формальные критерии, не в полной мере соответствуют современным динамичным рыночным условиям и свойственным им новым рискам. Надзорному регулированию банковской сферы необходимо соответствующее обновление, основанное на экономических, социальных и политических предпосылках и учитывающее прогнозы развития ситуации в стране и мире. Одновременно процесс обновления банковского надзора не должен создавать угрозу дестабилизации банковской системы, а значит, он должен происходить эволюционным путем, т.е. с одной стороны, опираться на накопленный годами опыт надзорной деятельности, а с другой - адекватно реагировать на появление новых тенденций и рисков в работе банков. Любое вводимое усовершенствование должно быть взаимоувязано с другими элементами системы банковского надзора и способствовать укреплению банковской стабильности в современных условиях. [86]

Решением создания более эффективных моделей управления банковскими рисками занялись международные финансовые организации, в том числе и Базельский комитет по банковскому надзору. В связи с этим, ответной реакцией комитета было принятие в ноябре 2010 г. двух документов — «Базель III: Общие регуляторные подходы к повышению устойчивости банков и банковских систем» и «Базель III: Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу». [88]

Разработанные Базельские принципы носят всеобъемлющий и международный характер, поэтому комитетом разработан план поэтапного внедрения нормативов Базель III в мировых банковских системах на период с 2012 г. по 2019 г. По мнению многих экспертов, интеграция банковских систем в мировое финансовое пространство позволит национальным экономикам стать полноправными участниками международных банковских операций. Это изменит принципы банковского регулирования, произойдет модернизация национальных экономик путем использования конкурентных преимуществ на мировых рынках, а так же укрепит доверие иностранных инвесторов.

Для того, чтобы коммерческие банки были в состоянии предоставить регулятивным органам весь набор форм, они должны использовать централизованный подход к сбору и хранению всех необходимых данных, предоставив тем самым легкий доступ к информации финансовым отделам и отделам по управлению рисками. Централизованное хранение данных обеспечит качество и своевременность выполнения и заполнения форм, что является важным критерием успешного внедрения нормативов Базеля III. [89]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Сделаем выводы относительно перспектив развития и совершенствования банковского надзора.

- Надзор за банковской системой в широком плане распадается на три взаимосвязанных блока: макроэкономический анализ, мониторинг банковской системы, надзор за отдельным банком.
- Надзор должен быть нацелен в первую очередь на максимальное укрепление общественного доверия к банковской системе, предотвращение массовых банкротств банков.
- Центр тяжести банковского надзора следует перенести на возможно более ранние стадии обнаружения проблем банков.
- Надзорная практика должна учитывать различные этапы жизненного цикла банка — лицензирование, достижение зрелости, прекращение деятельности, рассматривая их как элементы единой системы. Для реализации поставленных целей необходимо выработать новые подходы к отчетности банков. Документация должна позволять выявить первые признаки неплатежеспособности банков и при этом быть понятной и неперегруженной. В этой связи возможно более широкое внедрение нетрадиционных экономико-статистических методов мониторинга.
- Совершенствование надзорной практики должно опираться на соответствующие структурные преобразования, модернизацию методов деятельности, максимальную координацию усилий всех подразделений надзорного блока.

В данной диссертационной работе :

- Уточнено понятие «банковский надзор», исходя из выполняемых им функций: превентивной, сигнализирующей, контрольной. Банковский надзор - это непрерывный процесс наблюдения за состоянием банковской системы в целях обеспечения ее стабильного функционирования с учетом защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

- Установлены и классифицированы виды банковского надзора, а также определены основные направления повышения их роли в организации банковского надзора.
- Раскрыто нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности и на данном этапе развития важнейшей задачей является систематизация и совершенствование нормативно-правовой базы.
- Акцентируется внимание на существенных факторах, создающих угрозу банковской системы, которыми являются банковские риски, проведена классификация рисков банковского сектора с точки зрения проведения надзора за ними и выделены основные направления проведения риск ориентированного надзора центрального банка.
- Разработана система организации мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора, целью которой является заблаговременное выявление негативных тенденций, а также предупреждение развития кризисной ситуации в банковском секторе на возможно, раннем этапе.

Необходимость банковского надзора и повышения его значимости в современных условиях вызвана значительным количеством факторов, а именно: особой ролью банковской системы в экономике страны; особенностью развития банковской системы страны; заинтересованностью широкого круга физических и юридических лиц в бесперебойном функционировании банковской системы; неразвитостью систем внутреннего банковского контроля; необходимостью роста капитализации кредитных организаций для обеспечения возрастающей потребности экономики страны в кредитных ресурсах; невысоким качеством банковского аудита; быстрым развитием рынка банковских услуг; включением банковской системы в процессы глобализации и информатизации банковского дела; недостаточной эффективностью выполнения банками их функций.

Обобщение зарубежного опыта показало, что во всех развитых странах системы банковского регулирования и надзора имеются значительные осо-

бенности, связанные с исторически сложившимися традициями, законодательством и принципами ведения банковской деятельности. Анализировался опыт функционирования институтов международного банковского надзора, а также особенности национальных систем банковского регулирования и надзора Великобритании, США, Франции, Германии, Японии, Аргентины и стран членов ЕС. Анализ зарубежного опыта регулирования и надзора за деятельностью банков показал наличие большого разнообразия в построении национальных систем банковского регулирования и надзора. Однако, общая тенденция унификации управления банковской деятельностью на базе рекомендаций международных регулирующих и надзорных органов, свидетельствует о необходимости активизации работы по соответствию азербайджанской системы банковского регулирования и надзора рекомендациям, прежде всего, Базельского комитета (Базель - 3).

По направлению совершенствования законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международными подходами и проведенным анализом установлено, что в целом процесс совершенствования законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций проходил адекватно изменениям условий банковской деятельности в стране. Однако его нельзя назвать завершенным. В связи с необходимостью дальнейшей адаптации азербайджанской системы банковского регулирования и надзора к международным требованиям, необходима разработка и принятие новых законодательных и нормативных актов по внедрению риск - ориентированного надзора, включая вопросы системных рисков.

Быстрое изменение количества и структуры кредитных организаций существенно меняют целевую ориентацию банковского регулирования и надзора. Требуются новые методологические подходы, учитывающие процессы укрупнения банков и увеличения их филиальной сети.

Анализ новых тенденций изменения количества и структуры кредитных организаций позволил сделать вывод, что целевая ориентация банковского регулирования и надзора должна быть изменена, а этапы повышения размеров величины уставного капитала пересмотрены.

Список использованной литературы.

1. Пугачёв А. И. – «Банковский надзор в системерегулирования банковской деятельности в Российской Федерации: <http://www.dissercat.com/content/bankovskii-nadzor-v-sisteme-regulirovaniya-bankovskoi-deyatelnosti-v-rossiiskoi-federatsii#ixzz3VqsZzaVY>
2. Казакбиева Л.Т.- «Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций как финансово-правовая категория» :<http://www.dslib.net/>
3. Современная система банковского надзора и контроля в России и направления её совершенствования» : www.nauka-shop.com
4. Интернет сайт - <http://bankir.ru>
5. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. – М.: WoltersKluwer, 2008. – 280 с.
6. Елизаров В.Н. Банковский надзор в Европейском союзе: ключевые аспекты / Проблемы современного российского и международного права: Сб. науч. тр. – Калининград: КГУ, 2005. – С. 196–204
7. Смирнов Е.Е. Надзор в банковском секторе РФ: тенденции и перспективы // Юридическая работа в кредитной организации. – 2006. – № 6. – С. 44–52.
8. «Факторы, обусловившие необходимость банковского регулирования» / <http://lektsii.net/1-45655.html>
9. Бакулина Т.С. - «Организация деятельности центрального банка» / <http://eclib.net/3/37.html>
10. Закон «О Центральном Банке Азербайджанской Республики» / (глава 9, статья 48)
11. Глезман Л.В. и Зике Р.В. – «Организация банковского надзора в России / <http://www.creativeconomy.ru/articles/26297/>
12. Зайков Д.Е. – «Банковское право» ,2006г.

- 13.Рождественская Т.Э.- «Теоретико-правовые основы банковского надзора в Российской Федерации»: <http://www.dissercat.com/>
- 14.Методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору // Вестник Банка России. – 2002. – № 2
- 15.Хамидова С. – «Сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора как важнейших направлений деятельности современного государства» :<http://bibliofond.ru/view.aspx?id=698275>
- 16.Вопросы анализа финансовых и банковских рисков./Сборник статей. – М.,2002.с.7-17
- 17.Закон Азербайджанской Республики «О банках» / глава 1,статья 2, 2.2
- 18.Злобина Л.А.- «Деньги. Кредит.Банки.Биржевое дело.Раздел «Банки» »
- 19.EFR report "Monitoring progress in EU prudential supervision", 2007. P. 14.:[http://www.efr.be/members/upload/publications/97338EFR-september2007%20\(final\).pdf](http://www.efr.be/members/upload/publications/97338EFR-september2007%20(final).pdf)
- 20.Monitoring progress in EU prudential supervision.A report by the EFR, September 2007.P. 4. Текст документа доступен в сети Интернет по адресу:[http://www.efr.be/members/upload/publications/97338EFR-september2007%20\(final\).pdf/](http://www.efr.be/members/upload/publications/97338EFR-september2007%20(final).pdf/)
- 21.Lars Gorton. “The Swedish Financial Market in a Legal Perspective – Some Aspects”. Financial Markets in Europe: Towards a Single Regulator Kluwer Law International, 2003.P.422.
- 22.The Deutsche Bundes bank’s Involvement in Banking Supervision. Deutsche Bundes bankMonthly Report.September 2000.P. 34
- 23.GesetzüberdieintegrierteFinanzdienstleistungsaufsichtvom 22 April 2002, BGBl. I. 1310
- 24.Joint press release by the Federal Financial Supervisory Authority and the Deutsche Bundesbak. 4 November 2002. P. 1-3. (текстпресс-

релиза доступен на сайте в сети Интернет:

http://www.bundesbank.de/download/presse/presse-notizen/2002/20021104b_bk1_en.pdf/

25. Швейцарское финансовое право и международные стандарты»- М. Волтерс Клувер, 2007. С. 361.
26. Микаэл Олсен - «Банковский надзор. Европейский опыт и российская практика, с. 26
27. The Role of Central Banks in Prudential Supervision (European Central Bank, 22 March 2001). Текст документа доступен в сети Интернет по адресу: http://www.ecb.int/pub/pdf/other/prudentialsupcbrole_en.pdf/
28. Kern Alexandr. The Role of Basel Standards in International Banking Supervision. University of Cambridge, 2000. P. 5-6.
29. Линников А.С.- «Организационно-правовые предпосылки формирования единого органа банковского надзора европейского союза»
30. Закон «О Центральном Банке Азербайджанской» / глава 1, статья 5.0.7
31. Закон АР «О банках» / глава 4, статья 34, 34.1, 34.2
32. Словарь бизнес-терминов Академик.ру. 2001. / <http://dic.academic.ru>
33. «Надзор и аудиторский контроль за деятельностью коммерческих банков» : www.allcountriesnews.worldpress.com
34. «Банковский надзор и аудит – Виды и организация контроля в банках» : www.bibliotekar.ru
35. «Система внутреннего контроля деятельности банка»: <http://www.provsebanki.ru/>
36. «Внутрибанковский контроль и его виды»: www.km.ru
37. Бабичева Ю.А. - "Банковское дело", Москва "Экономика", 1995 г.
38. Бакулина Т.С. – «Организация деятельности центрального банка» / Ульяновск: УлГТУ, 2009. - 147 с.
39. Банковский надзор и аудит: Практикум. – Учеб. пособие / М.С. Шидловская. – Минск: Выш. шк., 2003. – 318 с.

- 40.Коробова Г.Г.- «Банковское дело» / Москва 2011
- 41.Денис Щевчук – «Банковское право : конспект лекций» / 2009
- 42.Казакбиева Л.Т. – «Административное право, финансовое право, информационное право» / <http://www.dissercat.com/content/bankovskii-nadzor-za-deyatelnostyu-kreditnykh-organizatsii-kak-finansovo-pravovaya-kategoriy#ixzz3VZrpWALD>
- 43.«Пруденциальный надзор,обязательные нормативы деятельности коммерческого банка» : http://studopedia.ru/1_107207_prudentsialniy-nadzor-obyazatelnie-normativi-deyatelnosti-kommercheskogo-banka.html
44. «Документарный надзор»: <http://studopedia.org/6-103355.html>
45. «Пруденциальные нормы» :http://lawtoday.ru/razdel/biblo/banprav/DOC_035.php
- 46.Закон АР «О банках» глава 4,статья 34, пункты 1-15
- 47.Закон АР «О банках», статья 48
- 48.Закон АР «О банках», глава 6, статья 48, пункт 1
- 49.«Банковское регулирование и надзор» : http://lib.mesi-yar.ru/books/CD-MESI-2005-06/Bank_delo/umk/text/02t03.htm
- 50.Закон «О банках», глава 6, статья 49
- 51.Закон «О банках», глава 6, статья 47
- 52.И.Ш.Килясханов и Е.Ф.Жуков-«Банковское право», 2009 : <http://www.irbis.vegu.ru/repos/8027/Html/13.htm>
- 53.Zeynalov V. Z. – “Maliyyə böhranıvə antiböhranidarəetmə siyasəti” («Глобальный финансовый кризис и антикризисная политика»). Bakı, Azərnəşr. - 2012. - 228., с. 45
- 54.А.В.Мурычев-«Банковский надзор: каким ему быть?» / http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Nadzor_04.pdf
- 55.«Maliyyə böhranı» anlayışınınelmi şərhı // AMEA-nınxəbərləri. İqtisadiyyat seriyası. 2012. - № 2. s. 11-23., с. 300

- 56.Зейналов В.З.- «Финансово-кредитная система. бюджетное, валютное и кредитное регулирование экономики, инвестиционные ресурсы»
[/http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=4440](http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=4440)
- 57.ECB Financial Stability Review. November 2014, p. 67
- 58.ECB Financial Stability Review. November 2014, p. 58
- 59.Note: comprehensive assessm. European Central Bank. October 2013, p. 2
- 60.Council Regulation (EU) 1024/2013 // Official Journal of European Union.
29.10.2013
- 61.Council Regulation (EU) 1024/2013 // Official Journal of European Union.
29.10.2013, p. L287/63
- 62.ECB assumes responsibility for euro area banking supervision. Pressrelease,
4 November 2014. European Central Bank. 20.01.2015
- 63.В.М. Усоскин – «Новая система банковского надзора в Европейском Союзе»
- 64.Журнал: "Деньги и кредит" N 8 1996
- 65.Поляков В. П. и Московкина Л.А."Структура и функции центральных банков (зарубежный опыт)" : учебное пособие.- М.: ИНФРА-М 1995.
- 66.Роуз Питер С. - "Банковский менеджмент" / Пер.с англ.со 2-го изд.- М.: "Дело Лтд" 1995. [/http://refy.ru/7/8868-5-bankovskiy-nadzor-mezhdunarodnyy-opyt.html](http://refy.ru/7/8868-5-bankovskiy-nadzor-mezhdunarodnyy-opyt.html)
- 67.Г.Г.Фетисов, О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова – «Организация деятельности центрального банка» / 2008
- 68.Fact sheet - Basel Committee on Banking Supervision (англ.). BaselCommitteeonBankingSupervision. Проверено 10 марта 2012. Архивировано из первоисточника 4 июня 2012: <https://ru.wikipedia.org/>

- 69.Методология основных принципов эффективного банковского надзора
Базельского комитета по банковскому надзору // Вестник Банка Рос-
сии. – 2002. – № 2
- 70.Хамидова С. – «Сущность, задачи и организация банковского регули-
рования и надзора как важнейших направлений деятельности совре-
менного государства» :<http://bibliofond.ru/view.aspx?id=698275>
- 71.Письмо «Базовые принципы банковского надзора за банковской дея-
тельностью» - Базельский Комитет по банковскому регулированию /
ББ 98-21, 22, 24-26, 28
- 72.«Основополагающие принципы эффективного банковского надзора
(Основополагающие базельские принципы)» / "Вестник Банка Рос-
сии",N 45, 02.07.98
73. Бекряшев А.К. и Белозеров И.П. – «Теневая экономика и экономиче-
ская преступность» / <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/intro.htm>
- 74.http://www.banki.ru/wikibank/otmyivanie_deneg/
- 75.http://www.banki.ru/wikibank/sposobyi_otmyivaniya_deneg/
- 76.Пьер-Лоран Шатен, Джон Макдауэл, Седрик Муссе, Пол Аллан
Шотт, Эмиль ван дер Дус де Вильбуа - «Предотвращение отмывания
денег и финансирования терроризма: практическое руководство для
банковских специалистов» / глава 1, параграф 5 /
<https://books.google.ru/>
- 77.Закон ФРГ «Торговля наркотиками», пар. 29, абз.1
- 78.Закон «О банках» / статья 42. / Пресечение отмывания грязных денег
- 79.«Общая информация о работе банковского надзора»
:<http://www.modestbank.ru/bksys-831-3.html>
- 80.Forbes – «Базель III: как Центробанку не перестараться с надзором»:
<http://m.forbes.ru/article.php?id=248579>

81. Forbes – «Базельский комитет предложил ужесточить требования к капиталу крупнейших мировых банков»: <http://m.forbes.ru/article.php?id=69811>
82. Статья «Экономические проблемы и ужесточение регулирования заставляют банки садиться на диету» : <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/09/15/nachinaet-ozdoravlivatsya>
83. Статья «Hansı banklarbağlanır?»: <http://publika.az/p/47255>
84. Статья “Musavat” : интервью А.Гулиева : http://musavat.com/news/iqtisadiyyat/ilin-sonunda-baglanacaq-16-bankin-adi-bellidir_153699.html?welcome=1
85. Рейтинг коммерческих банков Азербайджана / 2014 г. / <http://banco.az/az/news/mecmu-kapital-hecmine-gore-banklarin-reytingi>
86. Муфтахетдинова Г.С. – «Модернизация банковского надзора как фактор стабильности банковской системы» / <http://www.dissercat.com/content/modernizatsiya-bankovskogo-nadzora-kak-faktor-stabilnosti-bankovskoi-sistemy#ixzz3WpR76X1e>
87. А. Саркисянц, к.э.н. "Бухгалтерия и Банки" № 6/2008 // Артос Саркисянц, главный редактор «Бухгалтерия и банки», №6, 2008 года
88. Шабанель П.-Э. Внедрение нормативов Базеля-III: сложности, варианты и возможности // Аналитический банковский журнал. — 2011. — № 10 (194). — С. 54–59 /с.9//<http://www.moodyanalytics.com/~media/Regional/Russia/Publications/2011/2011-27-08-Implementing-Basel-III.ashx>
89. Кубышкина И. Ю. Перспективы внедрения международных стандартов по оценке риска ликвидности Базель III в Казахстане / И. Ю. Кубышкина // Молодой ученый. — 2013. — №2. — С. 152-157.