

**ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Харлап Мария Руслановна, студент,
Белорусский государственный экономический университет
Kharlap Maria Ruslanovna, Student,
Belarussian State Economic University, masha12.02@mail.ru**

Аннотация. Статья содержит информацию об осуществлении банковского контроля в Российской Федерации и Республике Беларусь. А также сравниваются подходы к осуществлению банковского подхода в данных странах.

Ключевые слова: банковский контроль, контролирующие органы, центральный банк, система финансового контроля, банковский надзор.

Существует несколько определений банковского контроля, характеризующих данное определение с двух сторон. С одной стороны, банковский контроль - это контроль банка за целевым использованием выданных кредитов либо за расходованием средств неплатежеспособного должника до признания его банкротом. Такой банковский контроль необходим для эффективного использования банковских ссуд, а также направлен на укрепление платежной дисциплины.

С другой стороны – это контроль, осуществляемый центральным банком страны, а также специальными контрольными органами, регулирующими деятельность банковской системы. Согласно данному определению банковский контроль является важным звеном государственного финансового контроля. Он включает контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью банков в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам [1].

Контроль за деятельностью банков возложен на специальные контролирующие органы. В Российской Федерации таким органом является Центральный банк, будучи координатором выполнения своих функций иных субъектов банковских отношений, а также проводником денежно-кредитной политики. Согласно ст. 75 Конституции Российской Федерации Банк России осуществляет свои основные функции независимо от других органов государственной власти. Что же касается банковского контроля, то его регулирование в основном базируется на двух федеральных законах – «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности».

Между тем контроль предполагает не только непосредственно проверку финансовой деятельности коммерческих банков, но и несение санкций в случае ненадлежащего выполнения своих функций. При выявлении нарушений, связанных, например, с предоставлением ложной или неполной информации Центральному Банку при получении лицензии, коммерческие банки могут претерпеть ряд мер воздействия, в зависимости от степени финансового правонарушения, а именно - запрет на осуществление отдельных банковских операций, назначение временной администрации, штраф, отзыв лицензии, замена руководителей, реорганизация в форме слияния или присоединения и т.д. При этом, несмотря на то, что законодательством предусмотрен контроль со стороны Банка России, этим же законодательством наложен и запрет на вмешательство в оперативную деятельность кредитных организаций со стороны ЦБ, который не имеет право вести контроль за направлением использования денежных средств клиентов и любым другим способом устанавливать какие-либо ограничения на распоряжение денежными средствами по своему усмотрению.

Стоит отметить, что кроме контроля со стороны Банка Российской Федерации, надзор над банковской системой возложен и на органы государственной власти. Так, государство в лице нижней палаты Федерального Собрания - Государственной думы, и Счетной палаты Российской Федерации осуществляет контрольные функции вплоть до надзора за деятельностью самого Центрального банка. Ведущее место в системе финансового контроля занимает Министерство Финансов Российской Федерации, которое напрямую регулирует вопросы финансовой политики страны, заключающейся в контроле по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств. [2]

Также как и в Российской Федерации, в Республике Беларусь банковское регулирование и надзор осуществляет Национальный банк, который внедряет инструменты по регулированию банковской деятельности, а также определяет стратегию банковского регулирования.

Согласно банковскому кодексу главными целями Национального банка в области банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов [3].

В современный период в Республике Беларусь активно внедряется система банковского надзора, соответствующая международным принципам и стандартам.

Согласно рекомендациям Базельского комитета, осуществляется формирование новой модели надзора, названной риск-ориентированным надзором. Ее сущность заключается в особой концентрации внимания на значимых причинах и факторах, которые создают угрозу устойчивости банковской системы страны.

Национальный банк осуществляет банковский надзор посредством оценки уровня рисков банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, их финансового состояния и перспектив функционирования, качества управления, соблюдения лицензионных и пруденциальных требований, установленных банковским Кодексом и Национальным банком, оценки соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь учредителей, акционеров и иных бенефициарных собственников банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их органов управления и членов органов управления, организационной структуры, источников формирования уставного фонда, нормативного капитала, а также посредством принятия мер, направленных на поддержание безопасного функционирования банка, небанковской кредитно-финансовой организации и (или) стабильности банковской системы и (или) защиту интересов вкладчиков и иных кредиторов банка, небанковской кредитно-финансовой организации. [3]

В соответствии с международными стандартами, с 2005 года в Республике Беларусь начали формироваться отдельные требования к коммерческим банкам, соответствующие стандарту Базель II. Постепенное внедрение данных показателей происходило на протяжении многих лет. Уже с 2013 г. Национальным банком внедряются новые стандарты Базельского комитета, которые являются наиболее подходящими в условиях современной динамической экономики. Первым шагом в рамках данных изменений является ежеквартальное представление информации о расчете показателей капитала, левериджа и ликвидности, а также показателей мониторинга риска ликвидности Базель III.

Внедрение данных показателей должно стать важнейшим этапом развития банковского регулирования в Республике Беларусь.

Изучив законы двух стран, можно сказать, что банковская деятельность в Республике Беларусь и Российской Федерации осуществляется практически одинаково. Центральные банки стран имеют одинаковые цели, способы проведения банковского контроля, надзора и регулирования, а также одинаковые инструменты.

Особую роль в области банковского контроля играет так называемый банковский аудит. Банковский аудит – это независимая проверка финансового состояния банка с целью формулирования мнения и дачи последующих рекомендаций для устранения нарушений. Тем не менее основной целью такого контроля является не сколько предупреждение банкротства, а дача независимой оценки по проверки финансовой отчетности. При проведении аудиторских проверок, субъекты аудиторской деятельности должны учитывать ряд факторов, которые отличаются от проверок иных аудируемых лиц:

1. Хранение денежных средств должно обеспечиваться надлежащим образом ввиду их больших объемов;
2. Банки принимают участие в реализации огромного количества финансовых операций, которые требуют более сложного хозяйственного учета и ведения большого количества отчетности;

3. Банки имеют очень широкую географическую направленность, что приводит к сложности в приведении всей сети банков к единообразию. [1]

Важной особенностью банковской деятельности союзных государств является образование 17 ноября 1999 года Межбанковского валютного совета Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь.

Задачами совета являются:

— организация работы по обеспечению условий для введения единой денежной единицы Союзного государства;

— координация деятельности центральных банков России и Беларуси в области денежно-кредитной, валютной политики, валютного контроля и валютного регулирования, пруденциального надзора, ведения бухгалтерского учета и других сфер их ответственности. [4]

В настоящее время совет придерживается таких целей, как гармонизация и унификация нормативной и регулятивной базы центральных банков двух стран, развитию сотрудничества на уровне их структурных подразделений.

На заседаниях МВС, в частности, рассматриваются вопросы по следующим темам:

— экономическое развитие и реализация основных направлений денежно-кредитной политики;

— динамика международных резервов и ликвидности в иностранной валюте;

— состояние банковских систем;

— организация безналичных расчетов, развитие надзора (наблюдения) за платежными системами;

— актуальное состояние системы бухгалтерского учета и отчетности в банковских системах в процессе осуществления перехода на международные стандарты финансовой отчетности;

— другие вопросы текущей деятельности двух центральных банков. [4]

Таким образом, отметим, что контроль над банковской системой является необходимой частью для нормального функционирования кредитных организаций, а также имеет своей целью поддержание и обеспечение стабильности и надёжности экономической системы в Российской Федерации и Республике Беларусь. Для улучшения осуществления данной деятельности странам необходимо совершенствовать нормативно-правовые акты в этой сфере, вводить международные стандарты финансовой отчетности, развивать системы надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.

Список использованных источников

1. Банковский контроль [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neftegaz.ru/tech-library/economy/146885-bankovskiy-kontrol/> – Дата доступа: 15.10.2022.

2. Маевская Е.Н. Банковский контроль в Российской Федерации. Общие положения // Международный студенческий научный вестник. – 2019. – № 1 – Режим доступа: <https://eduherald.ru/ru/article/view?id=19284> - Дата доступа: 16.10.2022.

3. Банковский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kodeksy-by.com/bankovskij_kodeks_rb/34.htm – Дата доступа: 16.10.2022.

4. Межбанковский валютный совет Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/today/ms/is/is6/> - Дата доступа: 16.10.2022.