



# Актуальные проблемы правового обеспечения банковской деятельности

МАТЕРИАЛЫ  
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
КОНФЕРЕНЦИИ  
26 октября 2004 года



Омск - 2004

современным требованиям правового обеспечения для защиты прав акционеров, вкладчиков, кредиторов и других заинтересованных лиц. В качестве средств защиты этих прав предлагается к использованию большой **арсенал инструментов банковского регулирования** (как внешнего, так и внутреннего): **обеспечение прозрачности** в процедурах принятия решений, в системах управления рисками, ведения финансового учета и составления отчетности, построения системы корпоративного поведения с клиентами (заемщиками, вкладчиками) и т.д. Но корпоративное поведение банков осуществляется не в "стерильной" среде - приходится работать с тем реальным и государственным секторами рынка, которые сложились (и с которыми работать совсем не просто).

От качества корпоративного управления в кредитных организациях зависит не только степень дерегулирования банковской деятельности, повышении конкурентоспособности субъектов банковского сектора (в том числе региональных банков), но и развитие реального сектора экономики, госсектора и национальной банковской системы.

#### БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ

*Зеленский Ю.Б. - начальник ГУ Банка России по Саратовской области,*

*доктор экономических наук, профессор, город*

*Саратов*

Представляется важным определиться с оперируемыми в банковской отрасли понятиями, ввести их четкое определение в законодательство, научный оборот. Естественно, что научные споры по поводу правильности, полноты тех или иных понятий будут продолжаться, так как любое понятие не статично, оно может изменяться. Однако, во многом именно воспроизводимые нами определения тех или иных явлений, если они являются недостаточно корректными, могут повлиять и на их смысловую наполненность.

Законодательно "банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков" (ст. 2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"). В современной экономической и юридической литературе не прекращаются попытки расширить поэлементный состав банковской системы. Так, авторы популярного учебника "Банковское дело" [1, с. 18] в банковскую систему, помимо банков, включают специальные небанковские финансовые институты, другие учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность денежно - кредитных институтов. В Российской банковской энциклопедии банковская система определяется как "совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского

законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой" [2, с.51]. По мнению С.А. Голубева, банковскую систему России составляют: Центральный банк Российской Федерации - верхний уровень; кредитные организации - резиденты; филиалы и представительства иностранных банков; союзы и ассоциации кредитных организаций - резидентов; банковская инфраструктура; банковский рынок [3, с. 38-39].

Следует отметить, что инфраструктурные институты банковского рынка не являются объектами правового регулирования банковской системы, между ними и элементами банковской системы деловым оборотом закрепляются лишь финансово - правовые отношения. Сказанное не означает, что инфраструктура рынка, взаимодействие с ее институтами не является объектом самого пристального внимания участников банковского рынка. Напротив, в "Основных направлениях единой государственной денежно - кредитной политики на 2003 год" прямо говорится, что Банк России намерен продолжать работу по обеспечению стабильности функционирования и дальнейшего развития эффективной инфраструктуры в целях консолидации, повышения надежности и технологичности инфраструктурных организаций, снижения транзакционных издержек. Работа по развитию рыночной инфраструктуры должна проводиться при непосредственном участии широкого круга заинтересованных участников рынка.

Вызывает определенные возражения и включение банковского рынка в состав банковской системы как отдельного элемента структуры. Одно из первых определений понятия "рынок" принадлежит В.И. Далю, это - "место съезда и сходки продавцов и покупателей по назначенным дням; торг, торжище, базар" [4, с. 118]. Все последующие определения рынка, в т.ч. банковского, не упускали из вида именно обстоятельства места, конечно, в более обобщенном смысле, а не только связанным с географически- территориальным принципом, что особенно актуально в современных условиях с развитием технологий виртуальных платежей, систем Клиент-банк, Интернет-банкинг и т.п. Энциклопедический словарь Габлера дает следующее определение: "Банковская система - совокупность различных видов банков и других кредитных институтов данной страны, принципы деятельности которых регулируются законодательно" [5, с. 18]. Это понятие закрепляет законодательный принцип как главный и определяющий при определении элементного построения системы, подразумевая при этом единую правовую основу и сопоставимый правовой статус отдельных элементов системы.

Существенная роль в функционировании банковской системы отводится принципу двухуровневого построения, в рамках которого один из элементов системы (Банк России) законодательно наделен определенными административными функциями по отношению к другим

элементам системы. Положение Банка России как верхнего уровня банковской системы определяется его двойственной правовой природой: с одной стороны, он обладает государственно - властными полномочиями по отношению к другим элементам банковской системы, а с другой - является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, банком банков, наделенным правом осуществлять широкий перечень определенных законом операций и сделок. Важнейшим принципом построения банковской системы является принцип правомочности осуществления банковских операций. Особое значение этот принцип приобретает в процессе построения банковской системы России (этот процесс непрерывен - система как пополняется за счет открытия новых кредитных организаций, так и сжимается за счет отзыва лицензий у ранее действующих участников системы). Подытоживая рассмотрение элементов банковской системы, нельзя не согласиться с мнением С.А. Голубева, который считает, что само применение понятия "система" означает относительно высокую интеграцию выделенной группы элементов, наличие у всех элементов группы общих существенных признаков, отличающих ее от иных групп [3, с. 35]. Из рассмотренного ранее можно сделать вывод о том, что таким интеграционным признаком включения элемента в структуру банковской системы следует считать одновременное соблюдение основополагающих принципов построения единой банковской системы России: принципа законности, устанавливающего единое законодательное поле системы, принципа двухуровневого построения, в соответствии с которым все элементы нижнего уровня системы поднадзорны верхнему уровню (Центральному банку) и принципа правомочности осуществления банковских операций. Тогда под банковской системой понимается действующая в едином законодательном поле совокупность банков и иных кредитных институтов страны, которым предоставлено право совершения банковских операций.

С учетом изложенной законодательной формулировки представляется надуманным, необоснованным часто употребляемое в научном обороте понятие "региональная банковская система", "банковская система региона" и т.д. Как правило, употребляя такие понятия, имеют ввиду аналогичную общероссийской двухуровневую систему, состоящую из соответствующего территориального учреждения Банка России и кредитных организаций, действующих на территории субъекта Российской Федерации. На первый взгляд это может показаться логичным. Некоторые субъекты федерации даже попытались создать свое собственное банковское законодательство. Законы субъектов федерации о банках и банковской деятельности появились в Республике Саха (Якутия), Республике Башкортостан, Республике Тува. Впоследствии эти нормативные акты были, естественно, отменены, и в настоящее время попыток урегулировать на местном уровне банковскую

деятельность не наблюдается. Регулирование именно федеральным центром в том числе и банковской деятельности гарантирует соблюдение конституционных норм о единстве экономического пространства, свободе перемещения финансовых средств.

Кроме того, объективно в настоящее время основной формой развития финансовой инфраструктуры в регионах является открытие не новых самостоятельных банков, а филиалов крупных, как правило, столичных банков. Простая логика подсказывает, что даже при наличии законодательной возможности регулирования на уровне субъектов федерации банковской деятельности практически затруднительно открытие одним и тем же крупным банком филиалов в различных субъектах федерации, предъявляющих свои, подчиненные потребностям конкретного региона требования к их созданию. Неоправданность термина "региональная банковская система" прослеживается и на примере включения в данное понятие подразделений представляющего первый уровень банковской системы России Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения Банка России входят в единую централизованную систему Банка России, также регулирующую исключительно на уровне федерального законодательства. Независимость, в том числе невмешательство органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, является основополагающим законодательно установленным принципом деятельности Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий. Таким образом, возможно говорить о "региональном аспекте" банковской системы Российской Федерации как единой целостной системы, подчиняющейся единым принципам функционирования. При этом единство, целостность обеспечивается Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и правовыми актами Банка России.

Сомнительным представляется и понятие "банковский сектор" в том значении, которое придается ему в экономической и юридической литературе. В совместном программном документе Правительства Российской Федерации и Банка России от 30 декабря 2001 года "О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации" в банковский сектор России включаются кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков, тогда как речь в данном документе идет именно о банковской системе, включающей в том числе и Банк России. Именно употребление слова "система", а не "сектор" как нельзя более точно охватывает совокупность субъектов, осуществляющих банковскую деятельность. Нельзя представить ее в виде чего-то вырезанного, секторального, развивающегося отдельно и не влияющего на процессы экономики.

Замена употребляемых в законодательстве, в научной литературе, в обычном общении понятий сама по себе не решит кардиналь-

ных проблем банковского бизнеса. Банковская система должна ощутить себя системой, единым целым. На наш взгляд, одной из главных задач укрепления банковской системы является усиление объединительных тенденций внутри этой системы, формирование сплоченного банковского сообщества, имеющего общие корпоративные интересы.

#### Список литературы

1. Банковское дело: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика. 2000.
2. Российская банковская энциклопедия. О.И. Лаврушин (гл. редактор) и др. М.:ЭТА. 1995.
3. Голубев С.А. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании банковской системы страны. М.: Юстицинформ. 2000.
4. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. В 4-х т. М.:Рус.яз. 1999. т. 4.
5. Экономика и право: Энциклопедический словарь Габлера: Пер. с нем./Под общ. Ред. А.П. Горкина, Н.М. Тумановой, Н.Н. Шаповаловой и др. М.:БРЭ. 1998.

### ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ КОНЦЕНТРАЦИИ И ЦЕНТРАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА.

*Закиров Р.З. - Председатель Национального банка Республики  
Хакасия, город Абакан*

В условиях экономического роста внимание представителей научного и делового мира к уровню и темпам накопления капитала банков неуклонно повышается. В научных дискуссиях устойчиво сохраняется мнение о том, что "Банковский сектор России развивается в основном как сфера обслуживания других секторов, являясь ведомым, а не ведущим, системообразующим элементом российской экономики". По этой причине он, якобы, пока недостаточно способствует экономическому росту.[1,с.7] В качестве главной причины такого положения, как правило, называется низкая степень концентрации капитала кредитных организаций на фоне едва заметного развития процесса их слияний. В свою очередь, низкий уровень капитализации банков сдерживается малой доходностью банковского бизнеса. В качестве основной меры для выхода из создавшегося положения предлагается усиление регулирующей роли государства в виде установления жестких нормативов минимального размера и сроков увеличения капитала.

Одновременно правомерно отмечается выросшее после кризиса 1998 года, но пока еще недостаточно высокое отношение активов, кредитных вложений банков к величине ВВП. Вместе с тем, отношение активов банковского сектора России к ВВП возросло с 32,3% в 2001г. до 42,1% - к началу 2004г. Объем кредитов нефинансовому сек-