

На правах рукописи

Федулов Владислав Игоревич

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва
2013

Работа выполнена на кафедре «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» в ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Научный руководитель: кандидат экономических наук, профессор
Абрамова Марина Александровна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Дубова Светлана Евгеньевна
ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет», профессор кафедры финансов и кредита

кандидат экономических наук, доцент
Юденков Юрий Николаевич
ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»

Ведущая организация: **ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова»**

Защита состоится «21» февраля 2013г. в 12-00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 505.001.02 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, ауд. 406, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, к. 203, Москва, 125993.

Автореферат разослан «18» января 2013г. Объявления о защите диссертации и автореферат диссертации «18» января 2013г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.02,
к.э.н., доцент

Е.Е. Смирнова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Банкротства и санации кредитных организаций в период 2008-2012 годов показали, что причиной их неустойчивости могут являться как объективные внешние и внутренние факторы (например, изменение рыночной конъюнктуры), так и преднамеренные действия менеджмента, направленные на принятие банком повышенного уровня риска. При этом многие кредитные организации не раскрывали своих проблем в отчетности, представляемой надзорному органу. В этой связи возрастает роль инспекционной деятельности Банка России, позволяющей получать более достоверную информацию о деятельности кредитных организаций. Существующая система организации инспекционной деятельности совершенствуется (в частности, в настоящее время происходит централизация инспекционных подразделений), однако имеющиеся в банковском секторе риски продолжают приводить к потере капитала банков и их банкротствам. Актуальность темы обусловлена, во-первых, недостаточным нормативно-правовым и методическим обеспечением надзорных процедур в части установления признаков неправомερных действий органов управления кредитной организации, во-вторых, несвоевременным выявлением существенной информации о неправомερных действиях менеджмента банка в практике надзорной работы Банка России.

Степень разработанности проблемы. Проблемам развития банковского надзора, посвящены работы таких авторов, как О.А. Антипова, С.В. Батырева, Г.Н. Белоглазова, А.Г. Братко, А.Ю. Викулин, Я.А. Гейвандов, Ю.С. Голикова, С.Е. Дубова, Ю.Б. Зеленский, А.А. Козлов, О.И. Лаврушин, Т.Ю. Морозова, В.Н. Сафронов, М.Н. Скурихин, Ю.А. Соколов, М.И. Сухов, В.В. Ткаченко, Г.А. Тосунян, М.А. Хохленкова и других. Из зарубежных авторов вопросы контактного надзора рассматривали А. Бергер, С. Дэвис, Дж. Лопез, М. Олсен, Б. Хиртл и другие. Некоторые из

указанных авторов внесли существенный вклад в развитие теоретических представлений об инспекционной деятельности надзорного органа.

В то же время недостаточно внимания уделялось проблемам в надзорной деятельности, связанным с выявлением и реагированием на неправомерные действия органов управления кредитных организаций, направленные на сокрытие какой-либо информации, хищение активов, принятие повышенных рисков, как значимой причиной их банкротств. Также нуждаются в систематизации и обновлении современные исследования теоретических основ инспекционной деятельности в системе банковского надзора в силу развития надзорных процедур и совершенствования инспекционной деятельности; требует совершенствования понятийный аппарат.

Целью диссертационного исследования является разработка комплекса теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по совершенствованию современной инспекционной деятельности Банка России в системе банковского надзора.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих **задач**:

- исследование теоретических представлений об инспекционной деятельности в системе банковского надзора;
- определение основных причин банкротств кредитных организаций на современном этапе развития банковской системы России;
- исследование текущего состояния инспекционной деятельности Банка России в системе банковского надзора и выявление обстоятельств, ограничивающих ее эффективность;
- формулирование предложений по совершенствованию организации инспекционной деятельности надзорного органа;
- разработка рекомендаций по развитию инспекционной деятельности на этапе проведения инспекционных проверок.

Объектом исследования являются отношения между Центральным банком Российской Федерации и кредитными организациями, возникающие в результате реализации Банком России надзорных полномочий.

Предметом исследования является инспекционная деятельность Банка России, порядок ее организации и осуществления в системе банковского надзора.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных специалистов, посвященные теории систем, а также проблемам развития банковского надзора, законодательство, нормативные документы и рекомендации Банка России.

Диссертация соответствует п. 11.11 «Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России. Методология и методика осуществления банковского надзора», 10.5 «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», 10.16 «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Методологическую базу работы составляют диалектический метод исследования теоретических и практических аспектов темы, при помощи которого раскрывались основные проблемы и возможности совершенствования инспекционной деятельности Банка России во взаимосвязи с иными элементами и механизмами банковского надзора. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, группировка, сравнение, классификация, статистический анализ, научная абстракция, моделирование и др.

Информационной базой исследования послужили статистические данные, аналитические обзоры, отчетность кредитных организаций, информационные материалы научно-практических конференций, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати или размещенные в сети Интернет.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке комплекса теоретических и методологических положений по совершенствованию инспекционной деятельности Банка России в системе банковского надзора.

Наиболее важные научные результаты, полученные лично соискателем и выносимые на защиту:

- разграничены понятия «контактный надзор», «инспектирование», «инспекционная деятельность», всесторонне исследована роль инспекционной деятельности в системе банковского надзора, дана классификация форм и методов контактного банковского надзора;

- на основе информации об обстоятельствах деятельности 109 кредитных организаций перед отзывом лицензии на осуществление банковских операций установлена основная причина их банкротств – действия их органов управления, заведомо влекущие принятие банком повышенных рисков, или вводящие в заблуждение надзорный орган и кредиторов; приведена авторская классификация таких действий по целям их осуществления, изложена их характеристика;

- выделены обстоятельства, ограничивающие эффективность инспекционной деятельности Банка России, в том числе: 1) наличие риска несвоевременного выявления каких-либо фактов, имеющих значение для целей банковского надзора; 2) недостаточное использование фактических методов (чаще применяются документальные методы) оценки обстоятельств в ходе инспекционных проверок; 3) сложность установления в рамках одной инспекционной проверки всей последовательности операций, интересующих надзорный орган, по причине одновременного вовлечения нескольких кредитных организаций в обслуживание цепочки таких операций; 4) отсутствие системного подхода к выявлению признаков заинтересованности менеджмента в заключении банком сделок;

- выдвинуто и обосновано предложение о целесообразности организации узконаправленных тематических внеплановых проверок,

которые следует проводить по мере необходимости обновления мотивированного суждения надзорного органа о рисках кредитной организации;

- обобщены признаки противоправных действий органов управления банка; доказано положение о широком использовании подконтрольных органам управления банка юридических лиц в качестве заемщиков, клиентов, контрагентов кредитной организации, при этом сделки с такими лицами обычно несут в себе больший риск, о наличии которого не известно надзорному органу в случае их обнаружения. Выявлены признаки подконтрольных органам управления банка организаций.

Теоретическая значимость работы заключается в развитии представлений о современной инспекционной деятельности, ее задачах, формах, методах контактного банковского надзора, роли инспектирования кредитных организаций в надзорном процессе. В частности, теоретически значимым является уточнение определения инспекционной деятельности как механизма оценки общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, а также выявления сделок, не имеющих очевидного экономического смысла.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в выработке предложений по совершенствованию инспекционной деятельности Банка России на этапе ее организации и на этапе проведения проверок, а также по развитию взаимодействия дистанционного и контактного надзора. Практическое значение имеют, в том числе, следующие положения:

- широкое использование узконаправленных тематических внеплановых проверок, что позволит получать надзорную информацию своевременно и в сжатые сроки;

- ведение систематической работы по выявлению подконтрольных органам управления юридических лиц в ходе инспекционных проверок, что

улучшает информированность надзорного органа о масштабах рисков кредитных организаций;

- расширение направлений взаимодействия с государственными органами по вопросам, относящимся к компетенции Банка России, что расширяет возможности надзорного органа по оценке достоверности учета (отчетности) кредитных организаций.

Применение разработанных положений в практике надзорной работы должно увеличить степень защиты законных интересов кредиторов и вкладчиков.

Апробация и внедрение результатов исследования.

Диссертация выполнена в рамках научно-исследовательских работ Финансового университета в соответствии с тематическим планом НИР на 2011 г. по темам: «Монетарные основы инновационной политики», «Роль государства в модернизации банковского сектора России в посткризисный период».

Основные положения диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение на различных научных мероприятиях, в том числе:

- на Международной научно-практической конференции «Современные проблемы развития общества: экономика, право, философия и социология» (г. Волгоград, Региональный центр социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие», 15-16 февраля 2011 года);

- на X Международной конференции «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания» (г. Санкт-Петербург, Международный банковский институт, 01 апреля 2011 года);

- на Международной конференции «Природные и техногенные кризисы в современном мире» (г. Волгоград, Региональный центр социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие», 30-31 мая 2011 года);

- на III Международном научном студенческом конгрессе на тему: «Экономические и социальные проблемы глобальной мировой финансовой системы» (г. Москва, Финансовый университет, 12-19 марта 2012 года; награжден дипломом I степени);

- на Международной конференции «Молодая наука России: экономика, управление, право, социология и педагогика» (г. Волгоград, Региональный центр социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие», 28-29 марта 2012 года);

- на Международном конкурсе научных работ студентов и аспирантов (г. Москва, Финансовый университет, апрель-май 2012 года; награжден дипломом I степени).

Результаты диссертационного исследования используются в практической деятельности ООО КБ «ОГНИ МОСКВЫ». В деятельности Банка используются: 1) положения диссертации, касающиеся оценки отдельных управленческих решений, реализуются при осуществлении внутреннего контроля в Банке; 2) результаты исследования, касающиеся проверки операций юридических лиц с точки зрения их экономической целесообразности, - при установлении отношений с потенциальными заемщиками; 3) изложенные в диссертации методы сопоставления информации, полученной из различных источников, применяются при отслеживании качества ссудной и иной задолженности клиентов банка. Эффект от внедрения результатов исследования заключается в фактах отказа от кредитования лиц, чья деятельность признана Банком недостаточно прозрачной.

Материалы диссертации используются кафедрой «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Организация деятельности центрального банка», «Деньги. Кредит. Банки».

Публикации по теме исследования. Основные положения диссертации отражены в 7 публикациях общим объемом 4,15 п.л. (весь объем

авторский), в том числе 4 работы авторским объемом 3,13 п.л. опубликованы в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем диссертационной работы обусловлена поставленной целью и задачами настоящего исследования. Диссертационная работа содержит введение, три главы, заключение, список использованной литературы, приложение. Основной текст диссертации изложен на 195 страницах, отдельные положения, необходимые для формулирования выводов проиллюстрированы 9 рисунками и 6 таблицами. Список литературы содержит 126 наименований. Информация о структуре диссертации приведена в таблице:

Таблица 1. Структура диссертации.

Название разделов	Название параграфов	Количество		
		таблиц	рисунков	приложений
Введение		-	-	-
Глава 1. Теоретические и организационные основы инспекционной деятельности в системе банковского надзора	1.1. Система банковского надзора и место инспекционной деятельности в современной системе надзора за деятельностью кредитных организаций	-	1	-
	1.2. Теоретические основы организации инспектирования кредитных организаций	1	-	-
	1.3. Формы и методы контактного банковского надзора	-	-	-
Глава 2. Инспекционные проверки в современной системе контактного надзора за деятельностью кредитных организаций: зарубежный и российский опыт	2.1. Анализ методической основы организации инспекционных проверок в рамках контактного надзора за деятельностью кредитных организаций в зарубежных странах и в России	-	-	-
	2.2. Существенные элементы организации инспекционной деятельности Банка России и их развитие в современных условиях	-	5	-
	2.3. Выявление причин появления и особенностей проявления отдельных видов банковских рисков как методологическая основа разработки мероприятий по повышению эффективности инспектирования кредитных организаций	-	2	1
Глава 3. Направления совершенствования инспектирования Банком России кредитных организаций с целью формирования системы риск-ориентированного надзора	3.1. Необходимость и особенности проведения узконаправленных тематических внеплановых проверок в рамках инспекционной деятельности.	4	1	-
	3.2. Основные признаки правонарушений органов управления банка, приводящих к возрастанию рисков, ухудшению финансовой устойчивости банка и их идентификация в целях совершенствования нормативной и методической базы инспекционной деятельности Банка России.	-	-	-
	3.3. Формирование эффективной системы взаимодействия дистанционного и контактного банковского надзора в России.	1	-	-
Заключение		-	-	-
Библиографический список		-	-	-

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ.

Кризисные явления последних лет повлекли ухудшение финансового положения значительного числа клиентов банков, что привело к проблемам в самой банковской системе. В этой ситуации задачи поддержания устойчивости банковского сектора выходят на первый план в числе основных приоритетов деятельности Банка России, в том числе при выполнении им функций по банковскому регулированию и надзору, которые Банк России осуществляет в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В диссертации банковский надзор рассматривается как система с применением принципов системного подхода. Согласно исследованиям В.Н. Садовского, система – это множество связанных между собой элементов той или иной природы, упорядоченное по отношениям и обладающее вполне определенными свойствами. В ходе исследования научной литературы по проблематике банковского надзора установлено, что к элементам системы банковского надзора обычно относят объект и субъект надзора, цель деятельности субъекта надзора, полномочия субъекта надзора, требования к объекту надзора, надзорные процедуры, правовую основу надзора.

Инспектирование, являясь одним из видов надзорных процедур, осуществляемых в целях реализации надзорных полномочий центрального банка, является неотъемлемым элементом системы банковского надзора.

В соответствии с целью и задачами исследования в диссертационной работе рассмотрены пять основных групп проблем.

Первая группа проблем связана с некоторым смешением понятий «контактный надзор», «инспектирование», «инспекционная деятельность» в литературе, недостаточно комплексными и систематизированными представлениями о роли инспекционной деятельности, формах и методах контактного надзора.

В современной экономической литературе мы выявили определенное смешение понятий «контактный надзор», «инспектирование»,

«инспекционная деятельность». Нам представляется целесообразным разграничить указанные понятия. В работе предложены следующие их аспекты их разграничения:

Таблица 2. Отличительные признаки контактного надзора, инспекционной деятельности, инспекционной проверки.

	Контактный надзор	Инспекционная деятельность	Инспекционная проверка
Определение понятия	Совокупность мероприятий, проводимых в целях осуществления полномочий в области банковского надзора в отношении конкретной кредитной организации и предполагающих непосредственный контакт органа банковского надзора с документами и информацией государственных органов, сотрудников, собственников кредитной организации, ее клиентов, корреспондентов, а также с первичными документами кредитной организации.	Совокупность действий надзорного органа по всестороннему обеспечению, организации инспекционных проверок кредитных организаций и контролю за их проведением.	Надзорное мероприятие, проводимое представителями органа банковского надзора непосредственно в кредитной организации, в целях получения достоверной информации о соответствии деятельности организации установленным требованиям, реальном финансовом состоянии поднадзорного учреждения, характере и масштабах принятых рисков, о качестве управленческих решений, и иной необходимой для осуществления надзора информации.
Основные цели	Проверка информации, полученной дистанционно, и получение иной информации, интересующей надзорный орган.	Обеспечение и организация инспекционных проверок, а также контроль за их проведением	Получение органом банковского надзора достоверной информации о деятельности кредитной организации, ее сделках, операциях, рисках, перспективах, а также о причинах негативных явлений в деятельности банка.
Содержание	<ul style="list-style-type: none"> - встреча с руководством и собственниками кредитной организации; - встреча с иными лицами, способными дать информацию о деятельности кредитной организации, - запрос и получение от кредитной организации документов; - действия по получению информации о деятельности кредитной организации от государственных органов, ее клиентов и корреспондентов, а также силами и средствами надзорного органа; - осуществление куратором кредитной организации части своих полномочий при непосредственном контакте с кредитной организацией; - инспекционная проверка, 	<ul style="list-style-type: none"> - кадровое, техническое, методическое, информационное обеспечение проверок; - планирование инспекционных проверок; - организация проверок; - мониторинг состояния инспекционных проверок; - контроль качества актов проверок; - аналитическая работа. 	<ul style="list-style-type: none"> - получение от кредитной организации необходимых для проведения проверки документов и информации; - проверка соответствия проводимых кредитной организацией сделок и операций требованиям законодательства и нормативных актов надзорного органа; - оценка проводимых сделок и операций с точки зрения вероятности понесения потерь; - оценка финансового состояния кредитной организации с учетом принимаемых рисков; - фиксация нарушений и сбор доказательств по ним; - получение объяснений, составление акта проверки.

	<p>осуществление уполномоченным представителем надзорного органа («комиссаром») своих полномочий в кредитной организации, в том числе проверка сделок до их заключения;</p> <p>- проведение проверки внешними аудиторами по поручению надзорного органа.</p>	
Соотношение понятий	<p>Инспектирование (инспекционная проверка) является предметом инспекционной деятельности и одной из форм контактного надзора.</p>	

В диссертации рассмотрена роль инспекционной деятельности в системе банковского надзора. Установлено, что исследователи, как российские, так и зарубежные, отмечают, что роль инспектирования проявляется в оценке качественных показателей деятельности банка, оценке достоверности отчетности, выявлении схем по сокрытию какой-либо информации, и в дисциплинирующем воздействии. Мы рассмотрели также следующие проявления роли инспектирования в надзорном процессе:

- получение информации о звеньях цепочки операций, проводимых совместно несколькими кредитными организациями;
- получение информации о компетентности и добросовестности органов управления кредитной организации;
- оценка результативности мер, принятых менеджментом банка для улучшения финансового состояния банка;
- выяснение намерений органов управления банка в отношении дальнейшей его деятельности;
- фиксация нарушений в целях получения оснований для применения мер воздействия.

В ходе исследования установлено, что формы и методы контактного надзора исследовались, в основном, разрозненно, и в современной научной литературе не систематизированы. В работе предложена классификация форм контактного надзора, исходя из источников получения информации, (указана в Таблице 3):

Таблица 3. Формы контактного надзора.

Источник информации	Форма контактного надзора
Документы (информация), полученные от кредитной организации	1.1. рабочая встреча с руководством и собственниками кредитной организации; 1.2. запрос и получение от кредитной организации документов; 1.3. проведение проверки внешними аудиторами по поручению надзорного органа.
Документы (информация), полученные из иных, кроме поднадзорной кредитной организации, источников	2.1. встреча с иными лицами, способными предоставить информацию о деятельности кредитной организации; 2.2. действия по получению информации о деятельности кредитной организации от государственных органов, ее клиентов и корреспондентов, а также силами и средствами надзорного органа.
Документы (информация), полученные от кредитной организации и из иных источников	3.1. осуществление куратором кредитной организации части своих полномочий при непосредственном контакте с кредитной организацией (ее документами, а также иными документами); 3.2. инспекционная проверка; 3.3. осуществление уполномоченным представителем надзорного органа («комиссаром») своих полномочий в кредитной организации, в том числе проверка сделок до их заключения.

Рассмотрены возможности применения тех или иных форм контактного надзора в различных ситуациях.

Также была предложена классификация методов контактного надзора также, исходя из источников получения информации:

- документальные: получение первичных документов, составленных и/или предоставленных кредитной организацией, для подтверждения отчетных данных, сопоставление указанных документов, получение внутренних документов, регламентирующих работу кредитной организации по отдельным направлениям деятельности, проверка соответствия внутренних и первичных документов требованиям законодательства, получение объяснений от сотрудников банка;
- фактические: наблюдение, инвентаризация имущества и ревизия кассы, получение от третьих лиц документов для подтверждения отчетных данных (информация предполагается к получению из несвязанных с проверяемой кредитной организацией источников);
- расчетные методы: пересчет, анализ, синтез, измерение, моделирование, иные общенаучные методы.

Также предложен к использованию сценарный метод контактного надзора, предполагающий получение информации о деятельности банка,

вовлеченного в обслуживание определенной цепочки операций, с учетом информации о предшествующих и последующих звеньях последовательности операций.

Вторая группа проблем связана с определением основных причин банкротств кредитных организаций в России.

В целях определения статистически наиболее опасных событий, с точки зрения банкротства банка, в работе проанализирована опубликованная на сайте Банка России в сети Интернет и в иных источниках официальная информация о 109 кредитных организациях с отозванными лицензиями за период с 01.01.2008 по 01.05.2011. Было установлено наличие в банках потерь, являющихся следствием реализации кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, риска потери деловой репутации. При этом причиной появления указанных видов рисков в ряде случаев являлись неправомерные действия органов управления банка, что подтверждается фактами направления конкурсными управляющими обращений в правоохранительные органы, привлечением руководителей банков к имущественной и уголовной ответственности, оспариванием сомнительных сделок.

На основании анализа информации об обстоятельствах деятельности указанных кредитных организаций в работе предложена следующая классификация наиболее распространенных на современном этапе действий (управленческих решений), ведущих к принятию повышенного риска банка, по целям их осуществления:

Таблица 4. Классификация неправомерных действий органов управления банка.

Цель осуществления	Примерный состав действий	Количество кредитных организаций (их доля в общем количестве рассмотренных кредитных организаций), в отношении которых имеется информация о

		наличии признаков рассматриваемых действий
обслуживание теневого оборота клиентов банка	обналичивание, вывод денежных средств за рубеж, транзит денежных средств, легализация преступных доходов	21 (19 %)
вывод активов с целью хищения	выдача заведомо невозвратных кредитов, покупка заведомо непогашаемых векселей, выдача гарантий по заведомо неисполнимым обязательствам принципала (должника), заключение любых других сделок, заведомо убыточных для банка и связанных с неправомерным обогащением менеджмента банка, аналогичные действия со средствами доверительного управления	80 (73 %)
ведение «скрытого» учета сделок и операций банка	операции с неучтенной наличностью банка, учет на балансе банка активов, фактически не принадлежащих банку, ведение скрытой картотеки неоплаченных расчетных документов, заключение сделок, привлечение и размещение денежных средств без их отражения в бухгалтерском учете банка	13 (12 %)
сокрытие информации о реальном характере и масштабах банковских рисков	«схемы» увеличения уставного капитала и собственных средств банка, «схемы» обеспечения формального соответствия значений нормативов установленным требованиям, маскировка обесценившихся активов	77 (71 %)

Третья группа проблем связана с выявлением обстоятельств, ограничивающих эффективность инспекционной деятельности Банка России.

Содержание инспектирования, согласно традиционным представлениям и позиции государственных органов, включает в себя следующие действия: получение от кредитной организации необходимых для проведения проверки документов и информации, проверка соответствия проводимых кредитной организацией сделок и операций требованиям законодательства и нормативных актов надзорного органа, оценка проводимых сделок и операций с точки зрения вероятности понесения потерь, оценка финансового состояния кредитной организации с учетом принимаемых рисков, выявление нарушений и сбор подтверждающих документов по ним, получение объяснений, составление акта проверки.

Вместе с тем, на наш взгляд, такое представление о содержании инспектирования в совокупности с установленными правовыми нормами не дает возможности полностью реализовать весь потенциал методов контактного надзора. В частности, установлены следующие случаи снижения эффективности банковского надзора:

1) возможно несвоевременное выявление каких-либо фактов, имеющих значение для целей банковского надзора. Банк России имеет возможность отслеживать платежи, проведенные через расчетную сеть Банка России, однако качество активов, а также экономический смысл и юридические аспекты сделок банка можно оценить только в ходе непосредственного контакта с документами кредитной организации. При этом, учитывая многочисленные факты искажения отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, становится затруднительной своевременная организация надзорных мероприятий;

2) недостаточное использование фактических методов оценки обстоятельств в ходе инспекционных проверок. Фактические методы проверки предполагают, в том числе, запрос и получение документов от третьих лиц, что может занять достаточно продолжительное время. В таких условиях предпочтение отдается более быстрым методам проверки, например, с использованием документов, предоставленных кредитной организацией;

3) сложность установления в рамках одной инспекционной проверки всей последовательности операций, интересующих надзорный орган, по причине одновременного вовлечения нескольких кредитных организаций в обслуживание цепочки таких операций;

4) неприменение системного подхода к выявлению признаков заинтересованности менеджмента в заключении банком сделок. Указанное обстоятельство, в основном, обусловлено отсутствием в законодательстве оснований для применения мер надзорного реагирования по фактам, которые

могут быть выявлены в случае ведения систематической работы по выявлению сделок с заинтересованностью.

Четвертая группа проблем связана с формулированием предложений в области организации инспекционной деятельности Банка России.

На основании данных Отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора установлено, что в настоящее время внеплановые проверки проводятся Банком России относительно редко. Так, в 2011 году Банком России было проведено 1143 проверки кредитных организаций и их филиалов. Из них около 77% (или 875 проверок) осуществлялось на плановой основе и 23% (или 268 проверок) – на внеплановой.

Такое использование инспекционных ресурсов не в полной мере позволяет реализовать принцип своевременности надзорных мероприятий. Негативные обстоятельства деятельности банка могут быть выявлены по прошествии, возможно, длительного периода времени, при этом все значимые действия менеджмента банка уже совершены, и отсутствует возможность их пресечь. Возможность быстрого реагирования на результаты проверок других кредитных организаций, вовлеченных в схемы по сокрытию какой-либо информации, в указанных условиях снижена.

В связи с этим предложено и обосновано проведение, кроме длительных плановых проверок с широким перечнем проверяемых вопросов, также узконаправленных тематических внеплановых проверок по мере необходимости корректировки мотивированного суждения о рисках кредитной организации. Такая необходимость, по нашему расчету, возникает в следующих случаях:

- обновление активов более чем на 20 % от величины собственных средств, которая была подтверждена в ходе предыдущей проверки (рассчитывается по данным отчетности);

- увеличение объемов кассовых операций, особенно, если они направлены на выдачу клиентам наличных денежных средств в больших

объемах, что может свидетельствовать о проведении банком сомнительных операций, направленных на противоправное обналичивание денежных средств. Такая информация может быть получена как из оборотной ведомости по счетам кредитной организации, так и на основании информации о подкреплении кассы кредитной организации подразделениями Банка России;

- проведение больших объемов операций по счетам отдельных клиентов, информация о которых может быть получена при мониторинге корсчетов банка, открытых в подразделениях расчетной сети Банка России. Такие операции требуют квалификации с точки зрения признаков сомнительности;

- увеличение количества сообщений, направляемых в Федеральную службу по финансовому мониторингу, с кодом вида операции 6001 «Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона», что свидетельствует о росте количества проводимых банком сомнительных операций;

- увеличение количества валютных операций, информация о которых представляется в Банк России в составе отчетности по формам 0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности и операции неторгового характера», 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов», 0409405 «Сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами» и другим формам. Такие операции требуют квалификации с точки зрения признаков сомнительности;

- в случае наличия информации о вовлечении банка в непрозрачные «схемы» совместно с другими кредитными организациями. Такая

информация может быть получена, например, при проведении инспекционных проверок и осуществлении иных надзорных мероприятий в других кредитных организациях. В подавляющем большинстве случаев при совершении каких-либо противоправных действий (например, связанных с отмыванием преступных доходов, обналичиванием денежных средств, выводом активов) или при проведении «схемных» операций органы управления банка используют не только свой банк, но и другие кредитные организации. Следовательно, адекватная оценка рисков каждой из одновременно проверяемых кредитных организаций может быть получена только при наличии информации о предыдущих и последующих звеньях последовательности сделок (операций).

Эффект от возможного применения вносимых нами предложений (в части формулирования оснований проведения внеплановой проверки) заключается в экономии фонда страхования вкладов. Согласно расчету, приведенному в диссертации, такая экономия при наступлении страхового случая в отношении одного из некрупных банков могла составить 1 – 1,1 млрд.руб.

Таким образом, проведение узконаправленных тематических внеплановых проверок по мере необходимости получения надзорной информации позволяет частично снять риск несвоевременности проверок, что положительно отразится на степени удовлетворения интересов кредиторов банка.

Также предложены отдельные направления совершенствования системы взаимодействия дистанционного и контактного надзора. В частности, обоснована целесообразность, во-первых, комбинирования надзорных мероприятий в целях достижения своевременности применения мер надзорного реагирования, во-вторых, ориентирования инспекционной группы на отражение сути сделок и операций, которые вызывают у подразделений дистанционного надзора подозрения в их соответствии

рыночным принципам, в-третьих, разграничения функций дистанционного и контактного надзора при проведении мониторинга текущей ситуации в банке в период проведения мероприятий контактного надзора, в-четвертых, координация получения информации при проведении мероприятий контактного надзора в нескольких кредитных организациях и фиксирования всех звеньев цепочки операций. Указанные принципы позволят надзорному органу выяснять цели проводимых одновременно несколькими банками операций.

Пятая группа проблем связана с разработкой рекомендаций по развитию инспекционной деятельности на этапе проведения инспекционных проверок.

В ходе исследования действий менеджмента кредитной организации, ведущих к ее несостоятельности, установлено, что при их совершении органы управления кредитных организаций широко используют юридических лиц в качестве клиентов, заемщиков, иных контрагентов. При этом использование таких юридических лиц в противоправных целях продолжает ухудшать финансовое состояние банков, скрывать определенные факты и маскировать масштабы рисков, а системные действия по выявлению в ходе надзорных мероприятий таких организаций и сокращению объемов операций кредитных организаций с ними не ведутся. Поэтому для наиболее точной оценки рисков кредитных организаций и достижения целей банковского надзора в ходе инспекционных проверок и в ходе исполнения иных надзорных мероприятий необходимо выявлять организации, используемые лицами, заинтересованными в осуществлении правонарушений. В ходе исследования мы условно разделили такие организации на «фирмы-однодневки» и «технические» организации.

«Фирмы-однодневки» в работе характеризуются как организации, зарегистрированные на подставных лиц (не имеющих к банку, его сотрудникам и аффилированным лицам, согласно документам, никакого

отношения), не ведущие реальной деятельности, и созданные для проведения определенного объема операций в течение относительно непродолжительного периода времени. Признаки таких организаций изложены в документах ФНС России, Банка России, иных документах.

Признаки «технических» организаций в научной литературе не исследованы, поэтому в работе были проведены соответствующие исследования, результатом которых явилось следующее. Такие организации также не ведут реальной хозяйственной деятельности (либо ведут ее в минимальных объемах), действуют в интересах банка и по указанию органов управления банка, однако на основании документов можно установить их взаимосвязь с банком, его сотрудниками, аффилированными лицами. «Технические» организации обычно не регистрируются на подставных лиц, по утерянным или недействительным паспортам, не допускают в своей деятельности серьезных нарушений и, следовательно, могут работать достаточно долго, в отличие от «фирм-однодневок». В то же время по многим признакам «технические» организации схожи с «фирмами-однодневками»: незначительная величина уставного капитала, отсутствие в штате сотрудников, совмещение должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера одним лицом, регистрация по адресу массовой регистрации и иные. Собственники или бенефициары «технических» организаций зачастую скрыты.

«Технические» юридические лица зачастую имеют с банком (менеджментом банка) определенную юридическую и документально подтвержденную взаимосвязь, на которую могут указывать следующие признаки:

- фирмы имеют с банком (участниками банка, сотрудниками банка, аффилированными к банку лицами, сотрудниками аффилированных к банку лиц) связи по капиталу;
- фирмы входят в одну группу лиц с банком;

- руководителями, заявителями и сотрудниками таких фирм являются сотрудники банка, его аффилированные лица, сотрудники его аффилированных лиц;

- интересы фирм в банке представляют по доверенности лица, имеющие с банком вышеописанные связи;

- отличие условий заключенных договоренностей между банком и подобными организациями от «нормальной» рыночной практики, которые могут выражаться как в более лояльных условиях сделок для контрагентов (например, в более низкой процентной ставке по кредитам, длительном периоде кредитования, порядке уплаты процентов и возврата суммы основного долга в конце срока действия договора, отсутствии обеспечения ссудной задолженности – при выводе активов, сокрытии действительного получателя кредитных средств, кредитовании бизнеса собственников и менеджмента банка, кредитовании «технических» организаций в целях регулирования нормативов и иных показателей деятельности банка), так и в менее выгодных для них условиях (более высокое вознаграждение банка за расчетно-кассовое обслуживание – при проведении клиентами банка сомнительных операций и одновременной потребности банка в капитале, завышенной стоимости имущества банка при его отчуждении в пользу контрагента - при необходимости повышения капитала банка и регулирования нормативов и иных показателей деятельности банка);

- фактическое исполнение взаимных обязательств проверяемого банка и контрагента отличается от стандартов взаимодействия банка с большинством контрагентов в аналогичных обстоятельствах.

Выявление в ходе надзорных мероприятий признаков, указывающих на наличие отношений банка с «фирмами-однодневками» и «техническими» организациями, дает надзорному органу лучшее понимание деятельности банка и намерений его органов управления. Таким образом, считаем целесообразным в ходе инспекционных проверок предпринимать доступные

меры по выявлению признаков использования банком таких клиентов, а в случае обнаружения таких признаков – собрать и оформить необходимый объем доказательств взаимосвязи таких организаций с банком. Такая информация ориентирует надзорный орган на усиление режима надзора, однако не предполагает применения мер надзорного реагирования к кредитной организации.

Таким образом, разработанные в диссертации предложения дают основу для решения наиболее актуальных задач в современных условиях и устранения обстоятельств, ограничивающих успешность инспекционной деятельности Банка России. Применение предложенных рекомендаций в практике надзорной деятельности Банка России должно оказать позитивное воздействие на степень удовлетворения интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

III. ПЕРЕЧЕНЬ ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ.

Публикации в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Федулов В.И. Совершенствование методов и организации инспекционной деятельности Банка России [электронный ресурс] / В.И. Федулов // Управление экономическими системами (электронный научный журнал). – 2011. - №11 (35). Режим доступа: http://www.uecs.ru/index.php?option=com_flexicontent&view=items&id=766:2011-11-08-05-45-17. Дата обращения: 18.09.2012. (1,2 п.л.);
2. Федулов В.И. Выявление правонарушений менеджмента банка в рамках инспекционных проверок [текст] / В.И. Федулов // Банковские услуги. – 2010. - №11. – С. 29-36. (0,73 п.л.);
3. Федулов В.И. Организации, подконтрольные менеджменту банка, и их выявление в ходе инспекционных проверок кредитных организаций [текст] / В.И. Федулов // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2012. - №2.1. – С 138-141. (0,5 п.л.);

4. Федулов В.И. Теоретические основы инспекционной деятельности в системе банковского надзора [текст] / В.И. Федулов // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2012. - №3.1. – С 134-139. (0,7 п.л.);

Публикации в других научных изданиях:

5. Федулов В.И. Роль инспекционной деятельности Банка России в предупреждении кризисных явлений в банковском секторе [текст] / В.И. Федулов // Современные проблемы развития общества: экономика, право, философия и социология: Сборник научных статей по итогам международной научно-практической конференции, г. Волгоград, 15-16 февраля 2011 г.: В 2 ч. Ч. I / Под ред. д.э.н., проф. И.Е. Бельских и д.ф.н., проф. В.Н. Гуляхина. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. С. 167-170. (0,25 п.л.);

6. Федулов В.И. Выявление недостатков существующей системы инспектирования Банком России кредитных организаций [текст] / В.И. Федулов // Природные и техногенные кризисы в современном мире: Сборник научных статей по итогам международной конференции. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. С. 80-84. (0,25 п.л.);

7. Федулов В.И. Теоретические основы инспекционной деятельности Банка России [текст] / В.И. Федулов // Молодая наука России: экономика, управление, право, социология и педагогика: Сборник научных статей по итогам международной конференции. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2012. С. 189-197. (0,52 п.л.).