

УДК 339.543

***БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ В РФ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ***

Шапин М.С.

*Студент 4 курс,
ФГБОУ ВО «Российский университет транспорта (МИИТ)»
Кафедра «Финансы и кредит»
Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Москва, Россия*

Аннотация

Статья посвящена оценке состоянию системы банковского контроля в Российской Федерации, а также автором выявлены основные направления развития банковского контроля в Российской Федерации. Проведен сравнительный анализ основных терминов и определений банковской деятельности в Российской Федерации в нормативной литературе.

Ключевые слова: банковский контроль, меры банковского контроля, экономическая безопасность, таможенно-тарифное регулирование, внешняя торговля.

***BANKING CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION: CURRENT
STATUS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT***

Shapin M.S.

*Student 4 course,
FGBOU VO "Russian University of Transport (MIIT)"
Department of Finance and Credit
Specialty 38.05.01 "Economic security"
Moscow, Russia*

Annotation

The article is devoted to the assessment of the state of the banking control system in the Russian Federation, and the author identifies the main directions for the development of banking control in the Russian Federation. A comparative analysis of the main terms and definitions of banking activities in the Russian Federation has been carried out in the normative literature.

Keywords: bank control, bank control measures, economic security, customs and tariff regulation, foreign trade.

1. Введение

Банковская деятельность во многих странах мира, в том числе и РФ является одной из ключевых в системе экономического развития.

Несмотря на то, что понятие банковская деятельность встречается в ряде нормативных актов и прежде всего в Федеральном законе N 395-1 «О банках и банковской деятельности», определения данного термина, по сути, в законодательной базе РФ не закреплено [1].

Исходя из этого, ученым необходимо выводить смысл данного термина на основе имеющихся определений, указанных в нормативных актах [9], таких как кредитные организации, банковские сделки, деятельность кредитных организаций и т.д. Данные понятия, хотя и соотносятся с понятием банковская деятельность, но они не совпадают с ним по объему и содержанию, что приводит к различным точкам зрения.

С одной стороны, банковская деятельность представляет собой реализацию кредитными организациями исключительных банковских операций, привлечение активов физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных средств от всего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов; купля- продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств [10].

С другой стороны, кредитная организация вправе реализовывать такие сделки как, выдачу поручительства за третьих лиц; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг. Перечень сделок, в отличие от перечня банковских операций, является открытым, но такие виды сделок не обладают признаком исключительности.

Указанные сделки могут осуществляться, помимо кредитных организаций, другими юридическими лицами.

Обобщив вышеизложенное, можно сделать вывод, что банковская деятельность представляет собой деятельность кредитных организаций, обладающих исключительной компетенцией и зарегистрированных в установленном законом порядке по осуществлению зафиксированных в законе банковских операций и иных сделок, не входящих в предмет торговой, страховой и производственной деятельности. Динамика кредитных организаций в РФ отображена в таблице 1[3].

Таблица 1

Динамика кредитных организаций в РФ

| Год | Количество организаций |
|------|------------------------|
| 2009 | 1124 |
| 2010 | 1083 |
| 2011 | 1042 |
| 2012 | 1016 |
| 2013 | 1004 |
| 2014 | 980 |
| 2015 | 900 |
| 2016 | 821 |

На развитие банковской системы мировых стран, в том числе и РФ критическое влияние имеют темпы экономического роста.

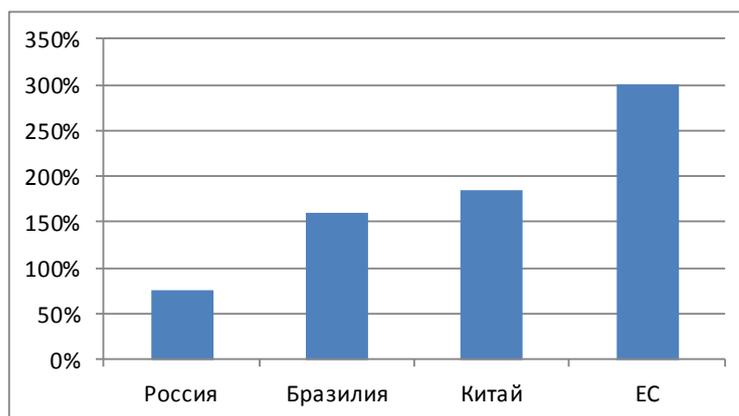


Рисунок 1. Активы банковского сектора мировых стран к ВВП [3]

Так, в мировой экономике отношение активов банковского сектора к ВВП составляет 76%, тогда как, например, в Китае - около 150%, а в Евросоюзе – около 300%

Совокупный капитал российских банков составляет около 10% ВВП, а в Бразилии, Австрии – более 30%, данные отражены на рисунке 2. Стоит сказать, что в распоряжении банковского сектора сейчас такой объем средств, которым до этого он не обладал, рынок банковских услуг довольно крупный и быстрорастущий.

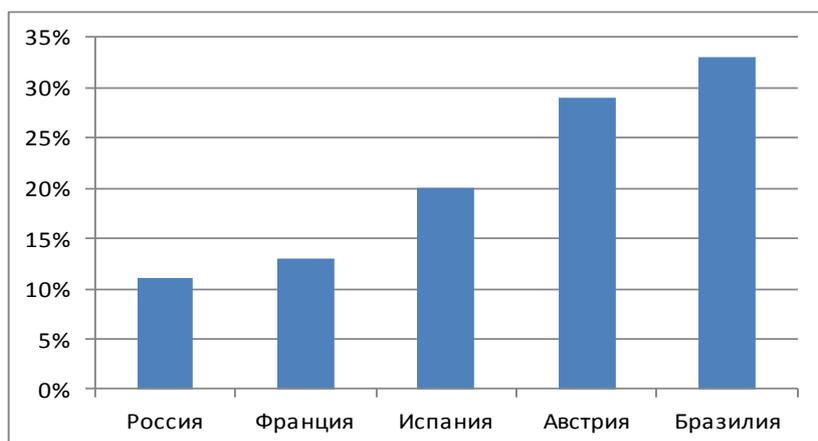


Рисунок 2. Совокупный капитал банков к ВВП [3]

Безусловно, для того, чтобы банковская деятельность была эффективна, необходимо большое внимание уделять контролю банковской деятельности.

Вопросы, касающиеся финансового контроля за банковской деятельностью, являются особо актуальными в связи со сложившейся ситуацией в банковском секторе экономики. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» N 395-1 органы законодательной и исполнительной власти, а также органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев предусмотренных законодательством [1].

Счетная палата РФ осуществляет бюджетный контроль за банковской деятельностью в случаях, когда государство само принимает на себя определенные обязательства. В условиях кризиса стоит вспомнить способы стабильности банковской системы в 2008-2009 гг. и учесть прошлые ошибки. Отчеты Счетной палаты РФ по результатам различных контрольных мероприятий, проводимых в посткризисный период, позволяют, опираясь на предшествующий опыт, принять меры для предотвращения правонарушений в нынешних условиях.

В январе 2015 года Правительство РФ утвердило план антикризисных мер по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности, основной задачей которого является, в первую очередь, поддержка банковского сектора.

В качестве стабилизационных мер предусмотрены «до капитализация» системно значимых кредитных организаций за счет средств Агентства по страхованию вкладов и Фонда национального благосостояния, а также предоставление Внешэкономбанку финансовых ресурсов в размере до 300 млрд рублей. Выделение бюджетных средств на поддержание стабильности банковской системы является основанием для проведения Счетной палатой РФ контрольных мероприятий с целью проверки законности и эффективности использования указанных ресурсов.

Реализуя функции агентов Правительства РФ, Сбербанк РФ осуществляет выплаты, носящие социальный и компенсационный характер. Данная роль позволяет Сбербанку РФ представлять интересы Российской Федерации в судах. Помимо этого, интерес вызывает то, что одним из аспектов бюджетного контроля за банковской деятельностью является роль кредитных организаций в обслуживании счетов бюджетов Центрального банка РФ. Споры о запрете проведения бюджетных операций через коммерческие кредитные организации дошли до Конституционного суда РФ, который поставил заключительную точку в этом вопросе [5].

Конституционный суд РФ пояснил, что если бюджеты подвергаются рискам, то может пострадать вся бюджетная система. Если на соответствующей территории отсутствуют учреждения Центрального банка РФ или невозможно выполнение ими этих функций в связи с этим в Бюджетном кодексе сейчас четко прописано, что кредитные организации без взимания платы выполняют функции по обслуживанию бюджетных счетов.

В послании Президента Российской Федерации В.В. Путина о бюджетной политике в 2015-2017 годах была поставлена задача создать новые механизмы финансирования развития инфраструктуры, использовать механизмы

государственно-частного сектора партнёрства, а также действительно обеспечить контроль за целевым использованием средств, в том числе с учетом банковского сопровождения проектов.

Банковское сопровождение контракта может осуществляться любым банком, включенным Налоговым кодексом РФ в перечень банков, которые отвечают установленным требованиям, что бы принять банковские гарантии в целях налогообложения.

Изучение налогового контроля за банковской деятельностью актуально в связи со вступлением в силу Федерального закона от 02.04.2014 N 52-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации", касающегося, в том числе и изменения в главу 18 налогового кодекса Российской Федерации.

Во-первых, начиная со 2 мая 2014 года налоговые органы получили право контролировать исполнение банками тех обязанностей, которые установлены НК РФ. В то же время утратила силу норма, в которой говорилось о том, что налоговые органы вправе получить доступ к информации, составляющей банковскую тайну, в пределах, необходимых для осуществления контроля.

Во-вторых, ранее все организации и индивидуальные предприниматели, а также нотариусы, адвокаты, которые занимались частной практикой и управляющий товарищ инвестиционного товарищества были обязаны сообщать в налоговый орган об открытии или о закрытии счетов в банках и об открытии «электронного кошелька».

Согласно поправкам перечисленные положения утратили силу. Налогоплательщик теперь не обязан подавать сведения об указанных действиях. Такую информацию должны передавать в налоговые органы банки и другие кредитные организации.

В- третьих, с 1 июля 2014 года, налоговые органы начали штрафовать банки за открытие счета инвестиционному товариществу без предъявления свидетельства о постановке его на учет в налоговый орган или при наличии

решения налогового органа о приостановлении операций по счетам инвестиционного товарищества. Кроме того, со 2 мая 2014 года банки привлекаются к ответственности в случае исполнения поручений инвестиционного товарищества на перечисленные денежные средства при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счету инвестиционного товарищества. Если банк совершит действие по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете инвестиционного товарищества, в отношении которого в банк было направлено поручение налогового органа о перечислении налога, пеней, штрафов, то банку придется заплатить штраф в размере 30 % суммы, которая не поступила в налоговые органы в результате таких действий [4].

Также были внесены изменения в НК РФ в ст. 135.1. Они касаются того, что за непредставление в налоговые органы справок о наличии счетов инвестиционных товариществ или справки об остатках денежных средств на счете инвестиционного товарищества, а также выписок по операциям на их счете, налоговые органы взыскивают с банков штраф в размере 20000 руб. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, ЦБ РФ, таможенными и налоговыми органами, а также кредитными организациями, имеющими право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте [7,8].

В рамках осуществления валютного контроля проводятся проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ; проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям; запрашивается и получается информация, связанная с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов [6].

Заключение

В условиях глобальной мировой нестабильности, принято выделять несколько основных проблем, которые оказывают существенное влияние на развитие многих секторов экономики РФ, в том числе и на банковский сектор [3]:

- 1.политическая и финансовая напряженность;
- 2.кризис перепроизводства;
- 3.террористические угрозы;
- 4.введенные санкции против РФ и т.д.

Если же более детально исследовать проблемы банковского сектора РФ то можно сказать о том, что его развитие затруднено в связи с:

- 1.нестабильной экономической ситуацией, волатильность цен на нефть и курса валют;
- 2.несовершенство законодательного и нормативного регулирования;
- 3.недоверие населения к кредитным организациям и т.д.

Для того, чтобы преодолеть вышеназванные проблемы и развивать банковскую деятельность в РФ необходимо:

- 1.совершенствовать действующее банковское законодательство;
2. активно развивать торговые и внешнеэкономические связи между странами-лидерами мировой экономики;
- 3.усиливать контроль за банковской деятельностью и т.д.

Усиление и совершенствование контроля за банковской деятельностью, поможет улучшить показатели экономической безопасности и способствует стабилизации всего банковского сектора РФ [3].

Таким образом, осуществление государственного контроля за банковской деятельностью является одним из важнейших регуляторов в банковском секторе. Государству необходимо принять меры, чтобы не только привлечь к ответственности нарушителей финансового законодательства, но и по возможности предотвратить спекуляцию на валютном рынке. Учитывая объем средств, выделяемых государством на поддержание стабильности банковской системы, очевидно необходим постоянный контроль банковской деятельности.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс». - Режим доступа. - : [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173 ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс». - Режим доступа. - : [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
3. Братухина М.С. Правовое регулирование государственного-финансового контроля банковской деятельности // Сборник статей победителей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 855-858.
4. Юсупова О.А. Банкротство граждан и его последствия для кредитных организаций// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 4 (434). С. 403-417.
5. Юсупова О.А. Организация администрирования проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 10 (292). С. 54-66.
6. Юсупова О.А. Развитие и место дистанционного банковского обслуживания в банковской конкурентной среде// // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 33 (315). С. 73-51.
7. Юсупова О.А. Безопасность транзакций при использовании интернет-банкинга // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 35 (317). С. 26-40.
8. Слепкова Т.И. Тенденции развития индустриальных (промышленных) парков в России - Экономика и предпринимательство. 2017. № 8-3 (85-3). С. 607-614.
9. Stein Y, Taskaeva N, Slepko T. Increase of the municipal land and property complex attractiveness on the basis of the development of cities infrastructure in Russia// MATEC WEB OF CONFERENCES "International Science Conference SPbWOSCE-2016 "SMART City"" 2017. EDP Sciences C. 08081- : 10.1051/matecconf/201710608081
10. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект) //автореферат. 2015- : <https://dlib.rsl.ru/01005102130>