

УДК 347.734

Негативное влияние коррупции на банковский сектор и пути его преодоления**Лепихин А.В.**Адъюнкт Казанского юридического института
МВД Российской Федерации

В статье анализируется текущее общее состояние коррупции в России и ее банковском секторе в частности, значение банковской системы и влияние, оказываемое ею на экономику государства. Раскрываются контрольные функции Банка России и Счетной палаты РФ в отношении банковских организаций, предлагается их разграничение по причине коррупционных проявлений. Определяются ключевые направления, способствующие развитию банковской системы в нашей стране.

Ключевые слова: коррупция, банковская деятельность, Банк России, Счетная палата РФ, банковская безопасность, конфликт интересов.

На сегодняшний день, находясь в стадии стагнации, российская экономика переживает не лучшие времена. Основной ее опорой и поддержкой, несомненно, является банковская система государства. Именно банковская система может оказать существенное влияние на стабилизацию, рост и развитие экономики. С целью увеличения эффективности деятельности банковской системы в первую очередь необходимо устранять огрехи в ее организации. По нашему мнению, начинать работать в данном направлении необходимо с контроля, осуществляемого государством за банковской деятельностью. К основным целям государственного контроля за банковской деятельностью можно отнести проверку соответствия деятельности кредитных организаций действующему законодательству, контроль и анализ рентабельности банковских операций и сделок, анализ финансового состояния кредитных организаций.

К сожалению, в нашей стране государственный контроль за банковской деятельностью осуществляется недостаточно эффективно. Одной из основных причин, сложившейся ситуации, является коррупция в рядах органов, осуществляющих контролирующие функции в данной сфере. Рассматривая общее состояние коррупции в России, можно с уверенностью сказать, что данное негативное явление уже стало массовым и просто привычным даже для рядового гражданина.

Согласно последним исследованиям, проведенным авторитетной неправительственной международной организацией по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции по всему миру «*Transparency International*» [1], Россия среди всех стран по индексу восприятия коррупции заняла лишь 119 место, оказавшись в одном ряду с Азербайджаном, Гайаной и Сьерра-Леоне [2]. Коррупция выросла во все сферы общественных отношений, начиная от коррупции на бытовом уровне и заканчивая политической коррупцией. Это явление приобрело системный характер. Таким образом, ограничение масштабов коррупции для современной России, как, впрочем, и для многих других стран, представляет одну из первостепенных проблем, которая самым непосредственным образом содействует криминализации общества.

По состоянию на 1 января 2016 г. в России зарегистрирована 1021 кредитная организация, из них действующими, то есть кредитными организациями, имеющими право на осуществление банковских операций, являются 740 организаций. В настоящее время складывается тенденция к сокращению количества кредитных организаций. К примеру, по состоянию на 1 января 2015 г. было зарегистрировано 1049 организаций, а по состоянию на 1 января 2014 г. была зарегистрирована 1071 организация [3].

В течение 2014 и 2015 гг. мы наблюдали череду изъятий Центральным банком РФ (Банком России)

лицензий у кредитных организаций на осуществление банковских операций. 21 января 2016 г. была отозвана лицензия у ООО «Внешнеэкономический промышленный банк», занимавшего довольно весомое 40-е место в банковской системе России [4]. Основными причинами лишения кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций послужили предоставление недостоверной отчетности финансового состояния; недостаточность капитала, то есть неправильное соотношение собственных средств и активов организации, а как следствие – неспособность организации отвечать по своим обязательствам; рискованная политика организаций, проведение сомнительных операций, которые сказывались на фиктивном увеличении уровня капитализации, а также «отмывание» денег.

Правовое регулирование банковской безопасности в настоящее время является очень сложным процессом в первую очередь по причине проявления коррупции в данном секторе, ввиду чего банковская деятельность стала зоной повышенного риска. Именно банковская безопасность в наше время является базисом для существования и последующего развития банковского сектора. Только банковская система в состоянии предотвратить пагубное воздействие финансового кризиса на экономику страны или хотя бы снизить его воздействие, но при этом она является главным источником уязвимости финансовой системы государства. Поэтому итогом слаженной, оперативной и профессиональной работы органов, осуществляющих контроль за данной деятельностью, будет являться эффективный результат банковской деятельности [5, с. 123].

Ключевым контролирующим банковские организации органом в нашей стране является Центральный банк РФ, который, в соответствии со ст. 75 Конституции РФ, являясь органом банковского регулирования и надзора и имея особый статус, осуществляет свои функции независимо от других органов государственной власти. Банковский контроль производится на основании федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [6] и «О банках и банковской деятельности» [7]. Исходя из анализа данных законодательных актов, можно определить банковскую деятельность как деятельность кредитных организаций, осуществляющих банковские операции и коммерческие сделки на основании лицензии Банка России с целью получения финансовой прибыли [8, с. 167-170].

На первоначальном этапе Банк России, выполняя свои функции по регулированию правоотношений в банковском секторе, принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления надзорных функций выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, а в случае сложившейся

неблагоприятной ситуации и на основаниях, предусмотренных законодательством РФ, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. Надзор за деятельностью указанных организации Банком России осуществляется путем наблюдения за исполнением и соблюдением кредитными организациям законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности [9, с. 87].

К целям банковского надзора можно отнести мониторинг финансовой стабильности кредитной организации и принятие экстренных мер по оздоровлению его финансового состояния в случае необходимости; анализ проводимых банковских операций и сделок, анализ финансового состояния, оценка внутреннего контроля, качества управления рисками, обеспечение эффективности банковской деятельности путем установления требований к качеству капитала и активов; отслеживание деятельности банков, которые имеют трудности по исполнению своих обязательств по отношению к вкладчикам и другим контрагентам, тем самым защищая интересы последних.

Однако, в последнее время ввиду высокой коррумпированности в рядах служащих Банка России, банковский надзор не только не способствует благоприятному развитию банковского сектора, а, наоборот, зачастую является орудием достижения личных корыстных интересов. Так, 7 октября 2014 г. Центральный банк РФ издал указание «О порядке принятия служащими Банка России мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов» [10, с. 60-65], являющееся первым программным правовым актом, посвященным борьбе с коррупцией непосредственно внутри самого указанного учреждения, с момента его создания. Под конфликтом интересов в данном указании понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий). А под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) указанным выше лицом и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми указанное лицо и (или) лица, состоящие

с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями [11].

В жизни примером конфликта интересов может быть ситуация, когда лица, состоящие в родственных или дружеских связях со служащим Центрального банка РФ, скажем, из департамента банковского надзора или департамента лицензирования деятельности кредитных организаций, трудоустроены в самих кредитных организациях, либо когда указанные лица, а также сами представители Банка России владеют акциями каких-либо кредитных организаций. Ситуация так же может касаться тесных дружественных связей между указанными служащими и представителями регулируемых финансовых учреждений. Кроме того, конфликт интересов может представлять собой получение служащими Банка России подарков и услуг от кредитных организаций, имущественные споры с ними и иные всевозможные вариации.

Помимо контроля Центрального банка РФ, российское законодательство предусматривает контроль Счетной палаты РФ за банковской системой, которая контролирует деятельность не только банковских организаций, но и самого Банка России. Данный контроль осуществляется на основании федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации» [12]. Основной задачей данной организации, касающейся банковской деятельности, является контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных кредитных организациях России. В полномочия Счетной палаты РФ входит в том числе осуществление внешнего государственного аудита Банка России и кредитных организаций, осуществляющих отдельные операции со средствами федерального бюджета, в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов; контроль эффективности и соответствия нормативным правовым актам Российской Федерации порядка использования государственных займов и кредитов от кредитных организаций и размещения средств федерального бюджета в банках и иных кредитных организациях; надзор за деятельностью Центрального банка РФ, его структурных подразделений, других банков и небанковских кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации, в части обслуживания ими федерального бюджета и других федеральных денежных средств.

Анализируя вышесказанное, мы видим, что лицензирование банковских организаций и последующий контроль за их деятельностью относятся к прерогативе Центрального банка РФ за исключе-

нием некоторых операций с федеральными бюджетными денежными средствами и средствами бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществляемых банковскими организациями, подконтрольными Счетной палате РФ, чья доля совсем незначительна. По нашему мнению, вследствие неправильного распределения контрольных полномочий между указанными государственными органами среди служащих Банка России возникают конфликты интересов, провоцирующие коррупционные проявления. С целью преодоления указанных негативных явлений функцию государственной регистрации кредитных организаций необходимо передать Счетной палате РФ, оставив Банку России функцию контроля за ними, тем самым создать барьер коррупционному сговору среди его служащих. И в последующем, работая в данном направлении, необходимо более эффективно наладить систему банковского надзора. Каждый отдельный орган, осуществляющий контроль за банковской деятельностью, должен быть уполномочен выполнять конкретно поставленные задачи и иметь оперативную самостоятельность и соответствующую материальную базу. Нужна более полная и соответствующая реалиям настоящего времени юридическая база банковского контроля, которая включала бы более проработанное регулирование процедуры лицензирования кредитных организаций и последующий надзор за ней. Кроме того, необходимо совершенствовать систему обмена информацией между контролирующими органами и обеспечения конфиденциальности такой информации.

Литература:

1. *Transparency International* – неправительственная международная организация по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции по всему миру. Российское отделение Transparency International существует в форме автономной некоммерческой организации «Центр "Трансперенси Интернешнл – Р"» (Центр «ТИ-Р»), созданной в 1999 году. – URL: <http://transparency.org.ru/nashi-publikacii/o-nas-transperensi-interneshnl-rossiia>
2. Индекс восприятия коррупции в России – 2015 год. – URL: <http://www.transparency.org.ru/indeks-vospriatiia-korruptcii/indeks-vospriatiia-korruptcii-2015-rossiia-podnialas-na-119-mesto>
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. – URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf

4. Куликов С. Сороковой ушел // Российская газета – Федеральный выпуск № 6880. – URL: <http://www.rg.ru/2016/01/22/banki.html>
5. Шамхалова Э.А. Органы, осуществляющие контроль за банковской деятельностью // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2012. – № 7. – С. 167-170.
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2015 г.) // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
7. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2015 г.) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.
8. Румянцева Е.В. Принципы государственного контроля за банковской деятельностью // Власть. – 2012. – № 1. – С. 122-124.
9. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика: учеб. пособие. – М.: Приор, 2001. – 318 с.
10. Вестник Банка России. – 2014. – № 96 (1574). – URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves141016096.pdf>
11. Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (ред. от 28.11.2015 г.) // СЗ РФ. – 2008. – № 52 (ч. 1). – Ст. 6228.
12. Федеральный закон от 5.04.2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (ред. от 27.10.2015 г.) // СЗ РФ. – 2013. – № 14. – Ст. 1649.

Negative Impact of Corruption on the Banking Sector and Ways to Overcome It

A.V. Lepihin
The Kazan Legal Institute MIA of Russia

The article analyzes the current general state of corruption in Russia and its banking sector in particular, the importance of the banking system and the influence exerted by it on the economy of the state. The author discloses the supervisory functions of the Bank of Russia and the Accounts Chamber of the Russian Federation in respect to banking institutions, proposes the distinction between them based on corruption, and identifies key ways that contribute to the development of the banking system in our country.

Keywords: corruption, banking, the Bank of Russia, the Russian Accounts Chamber, banking security, conflict of interests.

