

*Р. Я. АХМАДИЕВ, докторант  
(Институт экономики, управления и права, г. Казань)*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Наукові праці МАУП, 2002, вип. 3, с. 236–237

Поскольку банковский надзор объективно необходим, то необходимы и специальные органы, осуществляющие соответствующие функции. Органы эти могут быть разными по статусу, но среди них всегда есть государственные.

Сегодня большинство стран мира имеют системы банковского надзора, где органом, полностью контролирующим вопросы надзора, является центральный банк (ЦБ). В некоторых странах центральные банки осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков в дополнение к более широкому финансовому контролю со стороны специального надзорного учреждения.

Организация банковского надзора закреплена соответствующими законами, согласно которым надзору придан статус публично-правовой деятельности. Контрольная (надзорная) деятельность центрального банка требует развитой системы статистики, которая обеспечивает надлежащий учет и аналитическую оценку как самого банка, так и контролируемых им финансово-кредитных учреждений.

В современном мире можно выделить три группы стран, отличающиеся способами организационного построения надзорных структур, местом и ролью центрального банка в этих структурах.

1. Контрольную (надзорную) деятельность осуществляют исключительно центральные банки: Великобритания, Исландия, Испания, Италия, Нидерланды.

2. Смешанная система банковского контроля, в рамках которой центральный банк осуществляет надзор вместе с другими государственными органами:

- США — ЦБ (Федеральная резервная система) совместно с Министерством финансов США и Федеральной корпорацией страхования депозитов;
- Франция — ЦБ совместно с Банковской комиссией;
- Германия — ЦБ совместно с Федеральной службой кредитного контроля;
- Япония — ЦБ совместно с Министерством финансов Японии.

3. Органы банковского надзора отделены от Центрального банка: Канада, Дания, Швеция, Австрия.

Банковский надзор в широком смысле включает в себя собственно надзор за кредитными организациями, называемый дистанционным или документарным, и инспектирование (инспекционные проверки на местах).

В ряде стран, например в Великобритании, преобладает документарный надзор, в США регулярно и всесторонне изучают состояние каждой кредитной организации при проведении инспекции на месте. Для большинства стран характерно сочетание дистанционного контроля за деятельностью кредитных организаций на основе анализа отчетных документов с выездом инспекторов для проверки в банки. При этом органы надзора взаимодействуют со службами внешнего аудита и внутреннего контроля банков.

Тесная взаимосвязь систем внешнего и внутреннего контроля за функционированием кредитных организаций присуща, например, Франции, Нидерландам, Великобритании. Государственные органы надзора в этих странах тесно контакти-

руют с частными независимыми аудиторскими фирмами, которым доверяют. Это значительно облегчает и ускоряет процедуру дистанционного надзора.

В Великобритании внешние аудиторы могут информировать (а в Нидерландах и Франции они обязаны это делать незамедлительно) центральный банк о неплатежеспособности и неликвидности кредитных организаций или о случаях их отказа заверять отчет банка.

Россия традиционно относится к группе стран, в которых контрольная (надзорная) деятельность осуществляется только центральным банком, в нашем случае — Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации при проведении банковского надзора за кредитными организациями использует и документарный надзор, и инспекционные проверки на местах.

В настоящее время в нем имеется пять надзорных структур:

- Контрольно-ревизионное управление (осуществляет ревизии территориальных учреждений, национальных банков);
- Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности;
- Департамент пруденциального банковского надзора;
- Департамент по организации банковского санирования;
- Департамент инспектирования коммерческих банков.

Четыре последние структуры составляют надзорный блок Центрального банка Российской Федерации.

Банковский надзор осуществляется последовательно по этапам:

1) *лицензирование*, которое осуществляют Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности ЦБ Российской Федерации, а также соответствующие подразделения территориальных учреждений;

2) *проверка отчетности*, предоставляемой кредитными организациями, которую осуществляют Департамент пруденциального банковского надзора, Департамент по организации банковского санирования, а также соответствующие подразделения территориальных учреждений и другие функциональные подразделения;

3) *инспектирование*, которое осуществляют Департамент инспектирования коммерческих банков, Департамент по организации банковского санирования, а также соответствующие подразделения территориальных учреждений;

4) *контроль за соблюдением банками требований надзорных органов*, который осуществляют Департамент пруденциального банковского надзора, а также соответствующие подразделения территориальных учреждений и другие функциональные подразделения.

Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации обязаны активно взаимодействовать друг с другом, согласовывать свои действия, уведомлять друг друга об изменениях и предоставлять необходимую информацию, в том числе о нарушениях, допущенных кредитными организациями. Особенно это касается открытия, функционирования и закрытия филиалов кредитных организаций.

В целом процесс организации банковского надзора, на наш взгляд, должен постоянно совершенствоваться, чтобы соответствующие органы были всегда готовы адекватно реагировать на социально-экономические изменения.