

**ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР
ЗА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ**

PRUDENTIAL SUPERVISION OF FINANCIAL ACTIVITIES OF BANKS

УДК 657.6

Сагынбаева Айнура Табалдиевна

кандидат экономических наук

доцент Университета АДАМ/БФЭА

г. Бишкек, Кыргызская Республика

e-mail: ainurasagynbaeva24@mail.ru

Аннотация: В статье раскрывается роль и значение банковского надзора осуществляемый центральными банками и другими официальными органами.

Ключевые слова: пруденциальный надзор, пруденциальные требования, электронные деньги, платежная система

Abstract: The article reveals the role and importance of banking supervision carried out by Central banks and other official bodies.

Keywords: prudential supervision, prudential requirements, electronic money, payment system

Эффективная система банковского надзора имеет четкие обязанности и задачи для каждого органа, участвующего в надзоре за банками. Каждый такой орган должен обладать независимостью действий и адекватными ресурсами. Также необходима соответствующая правовая основа по банковскому надзору, включая положения, касающиеся разрешения на открытие банковских учреждений и непрерывный контроль за ними, полномочия для рассмотрения соответствия законам, также как соображения безопасности, и правовую защиту сотрудников надзора. Необходимо наличие договоренностей об обмене информацией между сотрудниками надзора и защите конфиденциальности такой информации.

Лицензирующий орган должен иметь право устанавливать критерии и отклонять заявления тех учреждений, которые не соответствуют установленным стандартам. Процесс лицензирования, как минимум, должен включать в себя оценку структуры собственности банковской организации, директоров и высшего руководства, ее рабочего плана и механизмов

ЭКОНОМИКА

контроля, и прогнозируемого финансового состояния, включая базу капитала; в тех случаях, когда предполагаемый владелец или родительская организация являются иностранным банком, следует предварительно получить согласие органа надзора страны его местонахождения.

Методы, обеспечивающие выполнение функций надзора, в разных странах неодинаковы, но наибольшее распространение получили два основных метода:

- 1) проверки на местах;
- 2) сбор и анализ регулярных отчетов и прочих статистических данных.

В Положениях по международной аудиторской практике 1004 «Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами» приводятся примеры отдельных задач надзорного характера, которые могут выполнять аудиторы:

- проверка отчетов по пруденциальным требованиям;
- оценка информационной системы и системы контроля банка на основе критериев, предоставляемых инспектором;
- подготовка заключения о соблюдении соответствующей учетной политики, в частности, в отношении резервов на покрытие потенциальных убытков;
- изучение системы учетных записей и системы контроля, относящейся к фидуциарной (в том числе депозитарной) деятельности банка в странах, где такая деятельность не рассматривается в рамках обычного аудита.

По состоянию на 30 июня 2017 года на территории Кыргызской Республики действовало 25 коммерческих банков (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 319 филиалов банков, в том числе 17 банков – с иностранным участием в капитале, из которых – 14 банков с иностранным участием в размере более 50 процентов. Все банковские учреждения республики по виду деятельности являются универсальными.

Институциональная структура финансового сектора Кыргызской Республики представлена коммерческими банками и другими финансовыми институтами (небанковские финансово-кредитные организации, страховые компании, инвестиционные и пенсионные фонды, фондовые биржи).

Таблица 1.

Институциональная структура финансового сектора

(количество финансовых институтов)

Финансовые институты	2014	2015	2016	1 п/г 2016	1 п/г 2017
Коммерческие банки	23	24	25	25	25
Другие финансовые компании, в т.ч.:	689	656	704	663	690
Небанковские финансово-кредитные организации (НФКО), в т.ч.:	660	627	673	633	659
Микрофинансовые организации, в т.ч.:	215	172	162	168	159
микрокредитные компании	154	109	103	106	101
микрокредитные агентства	56	57	53	56	52
микрофинансовые компании	5	6	6	6	6
ОАО «ФК КС»	1	1	1	1	1
Кредитные союзы	135	125	116	119	114
Обменные бюро	309	329	394	345	385
Страховые компании	17	17	19	18	19
Инвестиционные фонды	9	9	9	9	9
Фондовые биржи	1	1	1	1	1
Пенсионные фонды	2	2	2	2	2

Источник: НБКР, НСК КР

На конец первого полугодия 2017 года активы банков и НФКО составили 197,8 млрд сомов или 42,0 процента к ВВП.

По информации Министерства экономики уровень теневой экономики в Кыргызской Республике в настоящее время составляет около 39 процентов ВВП, а по расчётам экспертов этот показатель доходит до 60 процентов. По оценкам международных финансовых институтов, объем теневой экономики в развитых странах невысок - около 9-10процентов ВВП в таких странах, как Великобритания, США и Швейцария, но в развивающихся государствах он достигает уровня в 40 - 50 процентов ВВП и даже более.

С появлением электронных денег требуется дополнительный анализ и учет по обращению денежной массы в республике. Для сокращения уровня теневой экономики и увеличения доли безналичных платежей, со стороны государства проводятся различные мероприятия, такие как переход на зарплатные проекты через счета в коммерческих банках, обязательная установка в торгово-сервисных предприятиях периферийных устройств (банкоматов, терминалов и др.) для приема и обслуживания платежей в безналичной форме, освобождение от НДС ввозимого банковского оборудования (банкоматов, терминалов и др.) для расширения доступа населения к банковским и платежным услугам, особенно в регионах Кыргызской Республики и т.д.

Но с развитием портативных устройств, т.е. мобильных телефонов, начали пользоваться спросом и электронные деньги для покупки товаров и услуг, которые можно осуществлять моментально и дистанционно.

21 января 2015 года подписан Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» (№ 21), одним из новшеств которого является получение дополнительной лицензии коммерческими банками на выпуск и распространение электронных денег в Кыргызской Республике. Законом установлено, что эмитентом электронных денег может быть только коммерческий банк.

Электронные деньги позволяют расширить и облегчить доступ населения к банковским услугам (платежи, переводы денег и др.), в частности в отдаленных районах и населенных пунктах, где отсутствуют отделения коммерческих банков и банковская инфраструктура (банкоматы, платежные терминалы, POS - терминалы) ввиду их нерентабельности. Коммерческие банки, увеличивая клиентскую базу и получая дополнительные доходы от осуществляемых пользователями транзакций, сокращают издержки по открытию и функционированию филиалов в отдаленных регионах, обеспечивая для пользователей легкий доступ к банковским услугам через свои устройства. Кроме того, торгово-сервисные предприятия, став агентами коммерческих банков, получают дополнительные доходы, связанные с обслуживанием населения.

В целом по стране развитие электронных денег дает дополнительный инструмент для проведения платежей, сокращения оборота наличных средств и увеличения безналичных расчетов, что приводит к уменьшению теневое сектора экономики и увеличивает соответствующие налоговые отчисления в бюджет республики.

В 2015 году лицензии Национального банка для осуществления операций по выпуску, распространению и процессингу электронных денег получили два коммерческих банка. По состоянию на 1 января 2016 года банками представлены отчеты в соответствии с требованиями Национального банка, согласно которым в таблице приведены следующие показатели.

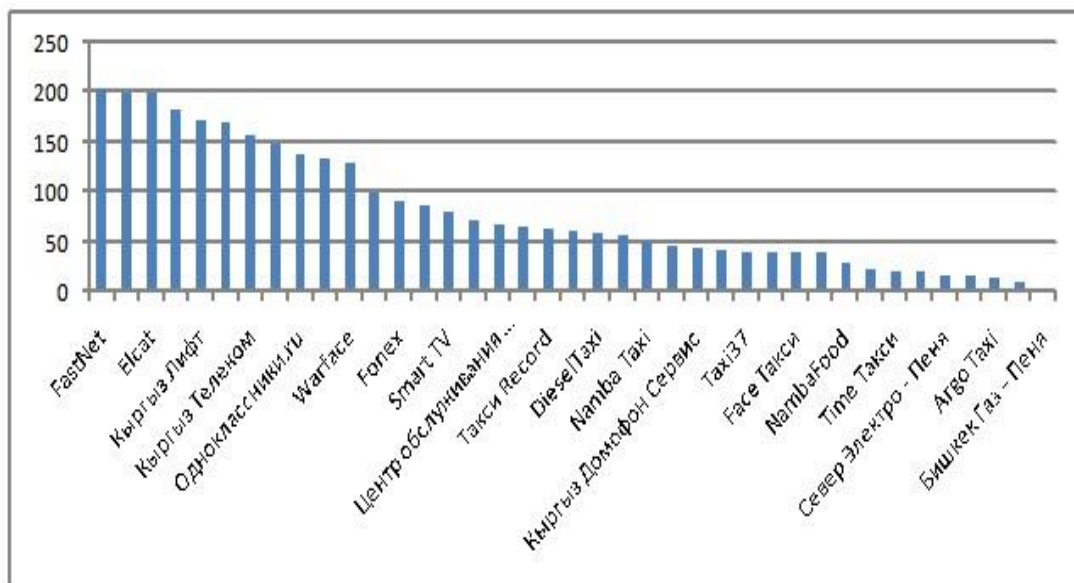
Физические лица	Юридические лица
Количество пользователей - 274 215	Количество пользователей – 2 515
Оплата за товары и услуги: Количество транзакций – 1 403 878	Количество транзакций – 612 531
Пополнение электронных кошельков: Количество транзакций – 247 680	Пополнение эл.кошельков: Кол-во транзакций – 34 573

Итого количество пользователей составляет - 276 730.

Основные услуги, оплачиваемые с помощью электронных денег (график ниже):

ЭКОНОМИКА

- коммунальные платежи;
- услуги связи и Интернет;
- покупка товаров и услуг (н-р такси, кафе, рестораны и различные услуги и т.д.).



Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:

- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег — не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.;
- при платеже через фискализированное эквайринговое устройство торгово-сервисному предприятию невозможно укрыть средства от налогообложения;
- безопасность—защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т.п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами;
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;
- превосходная делимость и объединяемость — при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче;
- высокая портативность — величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
- не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент;
- проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;
- идеальная сохраняемость — электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- идеальная качественная однородность—отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах).

Один из видов банковского надзора со стороны Национального банка – пруденциальный надзор за соблюдением стандартов устойчивости кредитных организаций, в т.ч. обязательных экономических нормативов. Вмешательство со стороны Национального банка Кыргызской Республики обуславливается тем, что необходимо контролировать объем выпущенных денег, осуществлять анализ соотношения электронных денег к реальным деньгам, производить другие макроэкономические расчеты для поддержания стабильного и допустимого соотношения денег в республике. Кроме того, необходима защита прав держателей электронных денег. Электронные деньги в обязательном порядке должны поддерживаться реальными деньгами в полном объеме

на расчетном счете в банке-эмитенте для учета электронных денег. Банк-эмитент должен быть готов погасить электронные деньги по первому требованию их держателей.

Стихийный рост электронных денег, их неуправляемость и бесконтрольность может привести к огромным рискам, и сказаться на макроэкономических показателях страны и стабильности национальной валюты. Существует вероятность, что системы электронных денег могут быть внедрены в сферу розничных платежей с преступной целью: отмыwania денег, уклонения от налогов или незаконной организации азартных игр и т.д. В настоящее время такие случаи не зафиксированы ввиду того, что рынок электронных денег только начинает развиваться. В связи с этим, можно предположить, если электронные деньги получат действительно широкое распространение, преступники могут найти пути использования их в незаконных целях.

Отсутствие обязательных условий, гарантирующих сохранность и возвратность принятых от населения средств, может привести к риску того, что финансовый посредник (небанковская организация) будет распоряжаться данными средствами в своих коммерческих целях, вследствие чего данная компания может не располагать достаточными средствами для исполнения обязательств перед компаниями, клиентами, с которыми заключены договора. При подобных мошеннических ситуациях или банкротстве таких компаний государство не будет нести какие-либо обязательства перед населением.

В связи с этим, важным правовым аспектом является регулирование соотношения выпущенных реальных денег и выпущенных электронных денег в стране. Важно не допустить бесконтрольного обращения электронных денег в экономике страны. Поэтому необходимо, чтобы выпуск электронных денег осуществлялся только коммерческими банками, которые лицензируются и регулируются Национальным банком Кыргызской Республики, а дальнейшее распространение услуги могут предоставлять нефинансово-кредитные учреждения и другие юридические лица с заключением агентских договоров с коммерческим банком. Банк-эмитент должен представить отдельный пакет документов, подтверждающих контролируемость денежных потоков, их финансовую обеспеченность, безопасное проведение платежей с использованием электронных денег для получения дополнительной лицензии на право осуществления данного вида услуг.

В Индии, Мексике, Нигерии, Сингапуре, на Тайване и Украине эмиссия электронных денег может осуществляться только банками. В Гонконге эмитенты электронных денег должны получить лицензию депозитной компании. В России эмитентами электронных денег могут быть только кредитные организации — банки или небанковские кредитные организации (НКО), имеющие лицензии на осуществление деятельности в качестве оператора электронных денег и денежных переводов без открытия банковского счёта. В странах ЕС нет единого мнения в отношении регулирования электронных денег. Так, например, во Франции, Германии, Италии и Нидерландах право выпускать электронные деньги получили только кредитные институты, т.е. банки. При этом их деятельность регламентировалась только действующим в данной стране банковским законодательством. В Бельгии, Швеции и Великобритании отсутствовали законодательные ограничения на выпуск электронных денег: эмитировать электронные деньги могли не только кредитные институты.

Однако в результате проведенного исследования рабочей группой Европейского центрального банка были сформулированы основные принципы политики регулирования электронных денег, которыми должны руководствоваться органы власти всех стран-членов ЕС. В 1993 году Европейский центральный банк приступил к изучению электронных денег, которые в то время были представлены только предоплаченными картами. На основе проведенного анализа было рекомендовано ограничить право на эмиссию электронных денег, по ряду причин, кредитными институтами. Середина 90-х годов прошлого века характеризовалась значительным ростом новых систем электронных денег на аппаратной основе, а также появлением электронных денег на программной основе для совершения платежей через компьютерные сети. В связи с этим, Европейским центральным банком были приняты во внимание тенденции в этом направлении и опубликован

ЭКОНОМИКА

новый доклад. В этом докладе отмечается, что в долгосрочной перспективе эмиссия электронных денег будет оказывать значительное влияние на денежную политику **центральных банков**. Поэтому Европейский центральный банк считает важным установить следующие минимальные требования в области систем электронных денег:

1) пруденциальный надзор: эмитенты электронных денег должны подвергаться пруденциальному надзору;

2) надежное и прозрачное правовое обеспечение: права и обязанности всех участников (пользователей, эмитентов, предприятий торговли и операторов) системы электронных денег должны быть четко определены и опубликованы;

3) техническая безопасность: системы электронных денег должны располагать адекватными техническими, организационными и процедурными средствами защиты для предотвращения, сдерживания и выявления угроз безопасности системы;

4) защита от преступных посягательств: при разработке и реализации систем электронных денег следует учитывать необходимость наличия защиты против их использования в незаконных целях, таких, как отмывание денег;

5) монетарная статистическая отчетность: системы электронных денег должны предоставлять центральному банку любую информацию, которая может потребоваться для проведения денежно-кредитной политики;

6) погашаемость: на эмитентов электронных денег должно распространяться юридическое обязательство по их погашению - обмену на деньги центрального банка по номинальной стоимости;

7) резервные требования: центральный банк должен иметь возможность вводить резервные требования ко всем эмитентам электронных денег.

Цель государственного регулирования – приведение в соответствие Закона «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» с Законом «О платежной системе Кыргызской Республики».

Получение дополнительной лицензии обеспечит контроль:

- за объемом выпущенных электронных денег, которые, в свою очередь, должны быть поддержаны реальными деньгами на расчетном счете по учету электронных денег у эмитента. Проверка осуществляется путем инспекторских проверок с возможностью получения доступа к банковским выпискам по счету и другим необходимым документам эмитента, предоставлением соответствующих отчетов в надзорный орган за определенные промежутки времени;

- за исполнением финансовых требований к эмитенту, агенту и оператору, предоставление соответствующих механизмов по управлению рисками при работе с системой электронных денег.

Для получения и сохранения лицензии на ведение банковской деятельности субъект должен соблюдать определенные пруденциальные требования, соблюдение которых позволит:

- минимизировать риски финансовых потерь и предоставить способы управления рисками по работе с электронными деньгами;

- обеспечить выполнение требований по наличию резервных средств на резервном счете эмитента/агента для обеспечения гарантии оплаты;

- создать конкурентные условия для всех участников системы электронных денег в Кыргызской Республике, включая агентов коммерческих банков;

- обеспечить повышение грамотности населения при работе с новыми технологиями управления деньгами и проведения платежей;

- осуществлять надзор за деятельностью банков со стороны Национального банка Кыргызской Республики в рамках общего надзора за банками, что не потребует существенных и дополнительных затрат при регулировании деятельности с использованием электронных денег.

Список использованной литературы

1. Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» от 21 января 2015 года № 21(изменения от 1 марта 2017 года N 38)
2. Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года № 207
3. Суворова С.П. Международные стандарты аудита: учеб. пособие 2007г.