

*Л.Г. Полякова*

## **БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАКОННОСТИ**

Законность (лат. *aequitas*) – один из основных правовых признаков и принципов правового государства, выражающий режим реального действия права в государстве, то есть, буквально понимая, это строгое, неуклонное соблюдение, исполнение норм права всеми участниками общественных отношений.

На создание в обществе режима законности, в том числе в банковской сфере, направлено осуществление государственного контроля.

По мнению ряда ученых, контроль как теоретико-правовая категория, проявляет себя как юридическое и организационное средство обеспечения законности.

Обеспечение стабильности банковской системы представляет значительный интерес для общества и является одной из важных функций государства, осуществление которой связано с решением задач укрепления законности в сфере банковской деятельности, что в свою очередь, призвано способствовать повышению доверия граждан страны и участников хозяйственной деятельности к отечественной банковской системе.

Одним из условий решения вышеназванной функции является осуществление контроля в сфере банковской деятельности, который

полагаем, будет уместным обозначить как банковский контроль. Банковский контроль – контроль за законностью в сфере предоставления банковских услуг; причем за соблюдением законности, как кредитными учреждениями (банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями), так и их клиентами.

Банковский контроль – как одно из важнейших направлений финансового контроля, представляет собой целенаправленную деятельность субъектов контроля, с использованием специальных форм и методов его организации, направленную на проверку выполнения субъектами и участниками банковских правоотношений, требований, установленных актами законодательства.

Требование соблюдения законности в процессе осуществления банковской деятельности имеет конституционную основу. В соответствии с Конституцией Республики Беларусь все государственные органы, местные органы управления и самоуправления, субъекты хозяйствования, должностные лица и граждане обязаны соблюдать Конституцию и законы государства.

Функция осуществления контроля за исполнением законодательства в банковском секторе возложена, прежде всего, на Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк), который мы рассматриваем как орган финансового контроля. Касается это главным образом, контроля за деятельностью банков и небанковских финансовых организаций (далее – банков).

Законодательные основы осуществления банковского контроля заложены в Банковском кодексе Республики Беларусь и конкретизируются в нормативных правовых актах (постановлениях) Национального банка. В соответствии со статьей 34 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, определяет правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки их степени надежности.

Первоочередными задачами банковского контроля, осуществляемого, Национальным банком является обеспечение законности организации и деятельности кредитных организаций, обеспечение надежности и устойчивости банковской системы в целом и каждой

кредитной организации в отдельности, поддержание их стабильности и ликвидности, а также защита интересов вкладчиков и кредиторов.

В Республике Беларусь сложилась система банковского контроля, в основных чертах соответствующая мировым стандартам. Она включает стадии регистрации и лицензирования банков, осуществления дистанционного контроля на основании отчетности, проведения инспекционных проверок, применения соответствующих мер воздействия к банкам, нарушающим банковское законодательство, и к банкам, оказавшимся в кризисном финансовом положении, реорганизации и ликвидации банков в случае необходимости.

Необходимо отметить, что банковский контроль, осуществляемый Национальным банком, включает не только контроль за законностью деятельности банков, а также контроль на предмет выполнения банками контрольных функций, возложенных на них законодательством. В соответствии со статьей 19 Банковского кодекса Республики Беларусь на банк могут быть возложены контроль за ведением клиентами кассовых операций, а также в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агента валютного контроля. Такое построение системы финансового контроля в денежно-кредитной сфере обусловлено большим количеством подконтрольных объектов (Национальный банк и банки, осуществляют операции со средствами практически всех звеньев финансовой системы страны).

Заметим, законность выступает не только как цель государственного контроля, но и как принцип его осуществления. Свобода усмотрения и ответственность за последствия своих действий должны существовать только во взаимосвязи.

Таким образом, состояние законности в банковской сфере предполагает точное соблюдение законов всеми субъектами права.