

## О КОНТРОЛЬНЫХ ПОЛНОМОЧИЯХ БАНКОВ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ (ПРАВОВОЙ АСПЕКТ)

В современных условиях отмечается все возрастающее значение контрольных функций государства – как важного средства поддержания дисциплины, законности и правопорядка. Контроль позволяет получить оперативную и достоверную информацию, объективно отражающую положение дел на подконтрольных объектах, соответствие их деятельности нормам законодательства.

По мнению ряда авторов, развитие рыночных отношений не только не отменяет необходимости существования государственного контроля, в частности финансового, но с усилением социальной ориентации государства в дальнейшем усложняет его, так как на государственные органы ложится все большее количество функций по защите финансовых прав и интересов членов общества<sup>1</sup>.

Исходя из анализа сложившейся практики контроля и закрепление контрольных полномочий в законодательстве, выполнение разного рода контрольных функций за деятельностью хозяйствующих субъектов, может быть доверено различным государственным, а в ряде случаев и негосударственным организациям. В целях защиты экономических интересов государства, а также интересов субъектов и участников банковских правоотношений, законодательством предусмотрено наделение контрольными полномочиями банков второго уровня банковской системы.

В этой связи интересен вопрос о месте банков в системе субъектов государственного финансового контроля. Ряд исследователей включают банки в систему субъектов государственного финансового контроля<sup>2</sup>. Вступая с клиентами в гражданско-правовые отношения и совершая по их поручению расчетные, кредитные и иные операции, банки в соответствии с законодательством наделяются публично-правовыми функциями – функциями контроля. Это обусловлено, как отмечает ряд исследователей, двойственной природой банков. С одной стороны, это коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли. С другой – «государственный институт», призваны содействовать в реализации кредитно-финансовой политики государства.

Государство, посредством деятельности компетентных органов власти (в частности Национального Банка Республики Беларусь), регулирует движение денежной массы. Установив правила обращения денежной массы, государство обязано проконтролировать их выполнение. Однако сложность контроля в этой сфере заключается в том, что в денежном обращении участвует неограниченное количество

Вишневский А.А., Гальцов В.В., Сауткин И.В. Финансовый контроль. - Минск: Академия МВД РБ, 2005. - С.9

<sup>2</sup> См.: Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н.Горбуновой-М. Юрист, 2001 – С.317

<sup>3</sup> Банковское право. Общая часть / Довнар Ю.П. - Минск: Амаффея, 2006. — С. 130

субъектов. Именно поэтому банки, как основные посредники движения денежной массы, в силу специфики своей деятельности, обладающие информацией о перемещении денежных средств и непосредственно обеспечивающие это перемещение, лучше любых государственно-властных органов способны осуществлять контроль за своими клиентами в сфере соблюдения последними законодательства в банковской сфере. Всё это вызвало необходимость включения банков в систему субъектов государственного финансового контроля и наделение их соответствующими полномочиями.

Наделение банков контрольными полномочиями обусловлено и рядом других причин. Прежде всего, тем, что невыполнение обязательств клиентами напрямую отражается на финансовом благополучии банка, а в конечном итоге, и на экономике государства в целом. Более того, банкам как основным посредникам движения денежной массы, в силу специфики их деятельности, доступна практически вся информация о денежных потоках и сведения об их владельцах. Это создаст техническую возможность осуществления банками контроля за денежными потоками на предмет соответствия определяемых операций их клиентов действующему законодательству. В силу названных обстоятельств, автор полагает, что наделение банков контрольными полномочиями в банковской сфере за деятельностью клиентов – реальная необходимость.

В специальной литературе, как правило, рассматриваются следующие направления контроля осуществленного банками: контроль за безналичным денежным обращением; валютный контроль (банки как агенты валютного контроля); контроль за законностью происхождения денежных средств и операций с ними в целях недопущения легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем. И крайне редко в литературе можно встретить указание на банковский контроль, осуществляемый банками в ходе осуществления операций по кредитованию. Анализ белорусского законодательства позволяет рассматривать и данное направление контроля осуществляемого банками.

Практика кредитования, законодательное закрепление контрольных полномочий банков в данной сфере, позволяет выделить следующие основные направления осуществления контроля в сфере кредитных отношений: предварительный контроль (оценка платежеспособности кредитополучателя); контроль за целевым использованием кредита (в случаях предусмотренных законодательством); контроль за сохранностью заложенного имущества (в случае применения способа исполнения обязательства – залога имущества).

Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 N 226 банк самостоятельно, руководствуясь законодательством, разрабатывает локальные нормативные правовые акты, определяющие условия и порядок предоставления кредита, порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита; порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества; контроль за своевременным возвратом предоставленного кредита.

Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения о предоставлении кредита, и осуществляется на основании документов, представленных кредитополучателем, перечень которых определяется локальными нормативными

<sup>1</sup> См.: Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-З (ред. от 17.07.2006); Инвестиционный кодекс Республики Беларусь от 22.06.2001 N 37-З (ред. от 18.07.2006)

// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

актами<sup>1</sup>. Предварительный контроль включает, также контроль за наличием у кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выдаваемым и непогашенным кредитам в иных банках. Банк проверяет платежеспособность кредитополучателя, его поручителей (в случае, если используется данный способ обеспечения исполнения обязанностей) с целью оценки возможности кредитополучателя своевременно и в полном объеме возратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

Указание на обязанность банка осуществлять контроль за целевым использованием предоставляемых кредитов (если кредит предоставляется на условиях его целевого использования) содержится в статье 144 Банковского кодекса Республики Беларусь. Данная статья также возлагает на кредитополучателя обязанность обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.<sup>2</sup>

В случае обеспечения исполнения обязательства по кредитному договору залогом имущества, банки перед выдачей кредита проверяют наличие заложенного имущества и условия его хранения, а впоследствии, в течение всего периода кредитования, осуществляют контроль за его наличием и сохранностью. Контроль за сохранностью имущества, находящегося в залоге, организуется и проводится специалистом по залогу и службой безопасности учреждения банка. При выявлении фактов реализации, утраты, повреждения имущества, предоставленного в залог, банк вправе требовать восстановления (замены) предмета залога или досрочного погашения кредита.

Необходимо обратить внимание на то, что неисполнение кредитополучателями условий кредитного договора, в части своевременного возврата средств, влечет расширение контрольных полномочий банков. Так, в соответствии с указом президента Республики Беларусь от 10.03.2000 N 124 «О направлении представителей банков в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога», предусмотрено направление представителей банков в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога. При таких обстоятельствах банки вправе осуществлять контроль за движением средств в иностранной валюте и белорусских рублях по всем счетам юридических лиц.

Таким образом, банковский контроль, осуществляемый в ходе проведения операций по кредитованию субъектов хозяйствования и физических лиц, направлен, прежде всего, на повышение эффективности использования банковских кредитов, укрепление финансовой дисциплины, что в целом делается в целях поддержания финансовой устойчивости банковской системы республики и защиты интересов вкладчиков. Особенность банковского контроля за деятельностью своей клиентуры, как одного из направлений государственного финансового контроля, заключается в том, что непосредственный контроль за субъектами предпринимательской деятельности осуществляют кредитные организации (банки), которые являются субъектами государственного финансового контроля, не обладающими статусом органа государственной власти.

<sup>1</sup> См. напр.: Порядок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АСБ «Беларусбанк», утв. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» 28.07.2004 № 37.13(с изм. и доп. по состоянию на 20.07.2006) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2007.

<sup>2</sup> См.: Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-З (ред. от 17.07.2006) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.