

## **К ВОПРОСУ О КОНТРОЛЬНЫХ ПОЛНОМОЧИЯХ БАНКОВ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА**

Одним из направлений в деятельности органов государственной власти является контроль за различными сферами общественной жизни, целью которого является создание в обществе режима законности, в том числе и в финансовой сфере.

В качестве самостоятельного направления контроля в сфере финансовой деятельности рассматривают контроль банков за соблюдением их клиентами финансового законодательства. Большинство исследователей включают банки в систему субъектов государственного финансового контроля [3, с.117]. Вступая с клиентами в гражданско-правовые отношения и совершая по их поручению расчетные 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 [2, с.130].

Наделение банков второго уровня контрольными полномочиями в сфере финансов обусловлено и тем, что 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 создает техническую возможность осуществления банками контроля за денежными

потоками на предмет соответствия определенных операций их клиентов действующему законодательству.

О возложении на банки государственных полномочий в области финансового контроля свидетельствует ряд норм национального законодательства. Так, в соответствии со ст. 19 Банковского кодекса Республики Беларусь на банки могут быть возложены контроль за ведением клиентами кассовых операций, а также функции агента валютного контроля.

На контрольные полномочия банков, в части соблюдения их клиентами порядка ведения кассовых операций, установления лимита остатка кассы, соблюдения порядка и сроков сдачи наличности и т.д., указывают, например, Правила ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь (утв. постановлением Правления Национального Банка от 28.06.2004 N 98 (ред. от 26.12.2006)). При этом полностью осуществления банками контроля в этой сфере в свою очередь проверяет непосредственно Национальный банк [1, ст. 30].

Современное законодательство предусматривает обязанности банков по контролю за соблюдением их клиентами валютного законодательства. В соответствии со ст. 26 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. N 226-З (в ред. от 29.06.2006 N 137-З) «О валютном регулировании и валютном контроле» банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Национальному банку. Контроль банков как агентов валютного контроля определяется следующими функциями: 1) контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствии ее требованиям валютного законодательства; 2) контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства.

Контрольные полномочия банков определены и в области кредитных отношений. Перед заключением кредитного договора банком осуществляется контроль за наличием у кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам. Если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита, у банка возникает функция контроля за его целевым использованием [1, ст. 144].

Кроме того, на банки, как лица, осуществляющие финансовые операции, распространяется действие закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности». Банки должны принимать определенные меры в отноше-

нии финансовых операций подлежащих особому контролю, в частности регистрировать такие операции в специальном формуляре и направлять его в орган финансового мониторинга.

Таким образом, исходя из публичных интересов и технических возможностей банков, государство оправданно возлагает на них ряд обязанностей по осуществлению контроля за соблюдением клиентами норм финансового законодательства и предоставляет банкам для этого необходимые полномочия. Причем необходимо указать на некоторую особенность контрольных полномочий банков в финансовой сфере, и это, прежде всего то, что контрольные полномочия банков непосредственно вплетаются в его хозяйственную деятельность: осуществление кредитования, проведение расчетных, валютных и других операций, что в свою очередь способствует повышению эффективности организации банковской деятельности, снижению уровня банковских рисков.

### *Литература*

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2006) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.
2. Банковское право. Общая часть / Довнар Ю.П. – Минск: Амалфея, 2006. – 310 с.
3. Финансовое право: Учебник /Под ред. О.Н.Горбуновой. – М.: Юрист, 2001.– 495с.