

Л.Г. Полякова

МЕТОДЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ ФУНКЦИЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Контрольная функция Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) – одна из форм реализации его компетенции в сфере финансовой деятельности государства. Национальному банку как органу государственного финансового контроля присущи все общие черты финансового контроля. В то же время осуществление контроля в банковской сфере имеет свои особенности, выявить которые позволяет анализ отдельных элементов финансового контроля, в частности, методов его осуществления.

Под методом контроля в науке финансового права принято понимать конкретные способы (приемы), применяемые при осуществлении контрольной деятельности [1, с. 69]. При помощи методов финансового контроля происходит изучение и оценка реального состояния подконтрольного субъекта. Следует отметить, что относительно методов финансового контроля, равно как его форм и видов, в специальной литературе

не существует единства. Различают следующие методы финансового контроля: обследование, анализ, наблюдение, проверки (ревизии), финансовый мониторинг и др. Использование конкретного метода зависит от ряда факторов, например: от целей и оснований проведения контрольных мероприятий, от непосредственного объекта контроля.

Анализ национального законодательства и практики осуществления финансового контроля в банковской сфере позволяет рассматривать в качестве основных методов: мониторинг (именуемый в банковской практике как дистанционный надзор) и проверку (инспектирование банков) [2, с. 193]. Мониторинг является составной частью текущего финансового контроля и основывается на анализе представляемой банками отчетности и прочей информации, имеющей отношение к банковской деятельности. Правовым основанием мониторинга являются нормы банковского законодательства. Так, в соответствии со статьей 38 Банковского кодекса банки обязаны представлять в Национальный банк в определенном им порядке финансовую и экономическую информацию, документацию, материалы по результатам проверок, необходимые Национальному банку для выполнения его функций. Национальный банк ведет единый фонд надзорно-контрольной информации о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях. По результатам анализа отчетности и иной поступившей информации в целях пресечения негативных тенденций Национальным банком направляются предписания банкам об устранении выявленных нарушений. Заметим, что и в теории, и на практике признается, что одним из главных недостатков, связанных с осуществлением мониторинга, является то, что он основывается на данных и сведениях, передаваемых самими банками, вследствие чего можно допустить, что с возрастанием серьезности проблем, с которыми сталкивается тот или иной банк, снижается вероятность получения от него адекватной и полной информации о действительной ситуации.

Наиболее эффективным методом финансового контроля считаются проверки (инспектирование банков), которые проводятся квалифицированными специалистами службы банковского надзора (контроля) или по поручению Национального банка аудиторскими организациями, получившими лицензии на проведение аудита в банковской сфере. Инспектирование банков осуществляется с целью установить непосредственно на месте реальное финансовое состояние проверяемого банка, соответствие деятельности банка законодательству Республики Беларусь, оценить состояние системы внутреннего контроля, правильность отражения

операций в бухгалтерском учете, достоверность финансовой отчетности, представляемой в Национальный банк, а также осуществить предупредительные меры. Данные проверки позволяют оценить уровень безопасности и стабильности финансовой деятельности банков, получить информацию о реальном положении дел на подконтрольном объекте.

В настоящее время проверки, осуществляемые органами контроля, в том числе и проверки банка, имеют правовое обоснование. Их назначение, содержание, порядок проведения, оформление результатов закреплены на законодательном уровне Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 № 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь". Действующий порядок предусматривает возможность проведения плановых и внеплановых проверок. Плановые проверки банков, деятельность которых отнесена к высокой группе риска, проводятся не чаще одного раза в течение календарного года. Основания для проведения внеплановых проверок определены законодательно, в числе которых: несвоевременное представление информации, представление недостоверной и (или) не в полном объеме отчетности, существенные изменения в структуре отчета о кассовых оборотах банка и др.

В заключение следует отметить, что специфика государственного финансового контроля в банковской сфере, одним из элементов которого является методы его осуществления, обусловлена значимостью банковской системы в механизме устойчивого и безопасного функционирования экономики страны.

Литература

1. Вознесенский, Э.А. Финансовый контроль в СССР / Э.А. Вознесенский. – М.: Юридическая литература, 1973. – 136 с.
2. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2-х кн. Кн.1 / В.В. Жуков, Д.А. Калимов, В.И. Киблов и др. – Минск: Дикта, 2002. – 592 с.