

Л.Г. Полякова

ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЬНЫХ ПОЛНОМОЧИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА СВОЕЙ КЛИЕНТУРОЙ

Основной составляющей контрольных полномочий Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), безусловно, является контроль за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банками) законодательства, регулирующего их деятельность. Однако считаем, что контрольные полномочия Национального банка в финансо-

вой сфере не ограничиваются обеспечением законности функционирования только субъектов банковских правоотношений. Полагаем необходимым рассматривать в качестве подконтрольных субъектов Национального банка и отдельных участников банковских правоотношений клиентов Национального банка.

Рассмотрение данного направления обусловлено тем, что Национальный банк является государственным органом и юридическим лицом, осуществляющим банковскую деятельность. Деятельность Национального банка при банковском обслуживании клиентов схожа с деятельностью банков второго уровня, а признание многими авторами наличия функций контроля у банков второго уровня позволяет рассматривать их и у Национального банка.

Особенности контрольных полномочий Национального банка при осуществлении финансового контроля за своей клиентурой обусловлены тем, что в соответствии с нормами банковского законодательства Национальный банк осуществляет операции, необходимые для выполнения им основных целей деятельности (ст. 26 Банковского кодекса). Специфика целей деятельности Национального банка ограничивает его коммерческую деятельность, что выражается в ограничении круга осуществляемых Национальным банком операций и лиц, которых он может обслуживать.

По общему правилу Национальный банк не вправе осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, т.е. не являющимися банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а также с физическими лицами (п. 2 ст. 52 Банковского кодекса). Тем не менее, на законодательном уровне, кроме банков, определен круг лиц, которые находятся на обслуживании Национального банка, а именно Правительство Республики Беларусь, отдельные государственные органы, перечень которых определен в Уставе Национального банка (например, Министерство финансов и его территориальные органы, Министерство обороны, Министерство внутренних дел и др.), а также работники Национального банка (далее – клиентура Национального банка).

Правоотношения между Национальным банком и его клиентурой в процессе их банковского обслуживания несколько отличаются от правоотношений, возникающих при банковском обслуживании юридических и физических лиц банками. Поскольку круг лиц, являющихся клиентурой Национального банка, определен на законодательном уровне, принятие их на банковское обслуживание Национальным банком носит не столько договорной, сколько общеобязательный, государственно-властный характер, несмотря на то, что юридическая природа банковского счета, открытого в Национальном банке, от этого не изменяет своего гражданско-правового характера и требует заключения соответствующего договора.

Анализ законодательства позволяет нам сделать вывод, что основными формами банковского обслуживания Национальным банком своей клиентуры в настоящее время являются открытие счетов, расчетное, кассовое и кредитное обслуживание.

В рамках кредитной деятельности Национальный банк предоставляет своим работникам (которые являются государственными служащими) кредиты, в том числе и льготные, в порядке, устанавливаемом Советом директоров Национального банка и в соответствии с условиями, определенными законодательными актами Республики Беларусь для льготного кредитования граждан Республики Беларусь. Данные нормы призваны устранить почву для коррупции в форме льготных кредитов служащим Национального банка. Предоставив своему клиенту кредит с условием использования его на определенные цели Национальный банк, как и банки второго уровня, могут контролировать его целевое использование, а клиент обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля.

Автор придерживается той точки зрения, что функция контроля Национального банка за клиентами является составляющей функции по организации и контролю за денежным обращением, которая включает в себя и контроль за соблюдением законности при осуществлении денежных операций в наличной и безналичной форме. Однако следует заметить, что в действующем банковском и гражданском законодательстве отсутствует прямое указание на контрольные полномочия Национального банка в рамках банковского обслуживания своей клиентуры.

Законодатель не рассматривает Национальный банк и в качестве субъекта бюджетного контроля. Однако представляется возможным наделение его такими полномочиями при обслуживании государственных органов в части пресечения нецелевого использования (расходования) бюджетных средств.

Все вышеперечисленное свидетельствует о необходимости дальнейшей теоретической разработки и законодательного оформления данного направления контрольной деятельности Национального Банка Республики Беларусь.