

УДК 347.736

DOI 10.52928/2070-1632-2021-57-6-131-135

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ БАНКРОТСТВА БАНКА
В СВЕТЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА****Е.А. САМУСЕВ, А.Г. СИЛИВОНЧИК**
(Белорусский государственный университет, Минск)

Статья посвящена актуальным мерам регулирования банковского надзора в связи с внедрением международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору. Авторы приходят к выводу о важности внедрения указанных стандартов в свете возможности выявления признаков банкротства банков. Способы осуществления банковского надзора подлежат модернизации и правовой актуализации в связи с цифровизацией и новыми формами банковской деятельности.

Ключевые слова: банковский надзор, признаки банкротства банков, Базельские стандарты, цифровизация.

Введение. Актуальность рассматриваемой темы обусловлена внедрением в банковский надзор современных международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, что может способствовать выявлению признаков банкротства банков на ранней стадии для обеспечения стабильности функционирования банковской системы.

Целью настоящей статьи является необходимость продемонстрировать влияние цифровизации банковского надзора и использования стандартов Базельского комитета по банковскому надзору на возможность выявления признаков банкротства банков на ранней стадии, а также сформулировать понятие «признаки банкротства банка» и порядок их определения. Методы, которые использовались при исследовании: сравнительно-правовой, формально-логический, системно-структурный.

Исследованием банковской деятельности и особенностей определения признаков банкротства банка в разное время занимались, в частности, С.А. Карелина, О.Е. Логачев, А.В. Сарнакова и др. Белорусскими учёными-правоведами вопросы банковской деятельности анализировались, в частности, Ю.П. Довнар, Р.Р. Томковичем, В.С. Каменковым и др., однако за пределами исследований указанных авторов остались вопросы, связанные с определением признаков банкротства банков и цифровизации банковского надзора.

Основная часть. Одним из ключевых принципов банковской деятельности, установленных ст. 13 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) является принцип обязательности соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк), как регулятором банковской деятельности, нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь¹.

Выделяют три основных направления деятельности Национального банка в сфере банковского регулирования:

- 1) установление требований к порядку вхождения на рынок финансовых услуг;
- 2) установление пруденциальных правил деятельности кредитно-финансовых организаций;
- 3) осуществление непосредственного (текущего) надзора за соблюдением требований банковского законодательства и применение мер воздействия к субъектам, допустившим нарушения норм права [1, с. 94].

Банковский надзор осуществляется на постоянной основе и представляет собой деятельность Национального банка в рамках полномочий, установленных законодательством Республики Беларусь. В рамках банковского надзора осуществляется оценка уровня рисков банка, финансового состояния, контроль за соблюдением лицензионных и пруденциальных требований и т.д. Особую роль в пруденциальном регулировании играют нормативы безопасного функционирования. Банковский надзор осуществляется посредством мониторинга на основании представленных документов (дистанционный надзор) и инспекционных проверок (контактный надзор) [2, с. 68].

Полагаем, что с учётом вышеизложенного под банковским надзором следует понимать непрерывную деятельность Национального банка, направленную на поддержание стабильности банковской системы.

Значение банковского надзора заключается в том, что он используется для управления рисками в банковской системе. Действующие в Республике Беларусь нормативные правовые акты в этой сфере основываются на положениях документа Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН)².

¹ Об экономической несостоятельности (банкротстве) : Закон Респ. Беларусь, 13 июня 2012 г., № 415-3. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

² Томкович, Р.Р. Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением в Беларуси: правовые аспекты [Электронный ресурс] / Р.Р. Томкович. URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/36839-regulirovanie-bankovskoj-deyatelnosti-nadzor-osushhestvleniem-belarusi-pravovye>

К основным задачам Национального банка относится, в том числе, установление пруденциальных ограничений рисков банковской деятельности, требований по достаточности капитала и резервов, соответствующих международной практике и учитывающих экономическую ситуацию в стране. Пруденциальная отчетность, полученная в рамках банковского надзора может быть использована, в том числе, для определения оснований принятия мер по выявлению признаков банкротства банков. Система пруденциальных требований основана на мировом опыте и рекомендациях БКБН³.

Стоит отметить, что Указом Президента Республики Беларусь от 31 октября 2019 г. № 402 «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год» запланировано совершенствование подходов к оценке операционного риска с учетом международных стандартов БКБН Базель III, разработка и направление рекомендаций по совершенствованию управления киберриском и рекомендаций по итогам проведения аудита информационных технологий банков⁴.

Так, Национальным банком были определены требования к нормативам достаточности капитала на покрытие основных рисков (кредитного, рыночного, операционного). Используются подходы, которые соответствуют подходам Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» стандарта Базель II, такие как: кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков (с учетом некоторых изменений в соответствии со стандартом Базель III); рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартизированный подход; операционный риск – базовый индикативный подход. В качестве нормативов безопасного функционирования внедрены показатели ликвидности стандарта Базель III, также установлены требования к представлению аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности. В рамках Компонента 2 «Надзорный процесс» стандарта Базель II установлены требования к организации банками внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, регламентирован процесс проведения Национальным банком общей надзорной оценки.

Национальный банк осуществляет банковский надзор с использованием системы раннего предупреждения. Установлены также следующие требования: требования к организации банками корпоративного управления и системы управления рисками, требования к системам внутреннего контроля, требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления банка, включая совет директоров. Требования к организации корпоративного управления включают минимальные требования к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках, основанные на международных стандартах. Внедрено понятие «киберриска», указаны источники его возникновения. На киберриск распространены все требования, предъявляемые к организации управления основными видами рисков. Определены критерии (условия) отнесения передаваемых банками функций на аутсорсинг и критически важные функции, передача которых на аутсорсинг не допускается, а также установлены требования, ограничивающие связанные с аутсорсингом риски.

В рамках реализации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» стандарта Базель II Национальным банком определен перечень обязательной к предоставлению банками информации о событиях в их деятельности, являющихся значимыми для целей банковского надзора, особенно неблагоприятных, установлены требования к составу и объему информации, размещаемой на интернет-сайте банка. Реализация функций Национального банка как органа банковского надзора возложена на Главное управление банковского надзора, Главное управление инспекции и соответствующие подразделения главных управлений Национального банка по областям. Главное управление банковского надзора в свою очередь подразделяется на отдел регистрации и лицензирования, управление дистанционного надзора за системообразующими банками, управление дистанционного надзора за несистемообразующими банками, управление методологии финансового мониторинга, управление анализа рисков банковского сектора, управление методологии пруденциального надзора.

Для надлежащего учета рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору Национальным банком были направлены письма банкам с соответствующими рекомендациями.

Порядок составления и предоставления пруденциальной отчетности регламентирован Инструкцией о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, утверждённой постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности». Исходя из содержания указанной инструкции отчетность может предоставляться посредством файлов через документальный информационный портал Национального банка или систему передачи финансовой информации. Таким образом, контрольно-надзорная деятельность Национального банка является исключительно правовой процедурой, урегулированной также Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике

³ Организация банковского надзора [Электронный ресурс]. Нац. банк Респ. Беларусь. Официальный сайт. URL: <https://www.nbrb.by/system/supervisorg>.

⁴ Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год : Указ Президента Респ. Беларусь, 31 окт. 2019 г., № 402 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2019. – 1/18652.

Беларусь», вместе с тем, эффективное осуществление указанной процедуры невозможно без применения современных технологических решений, о чем будет сказано далее.

Сбор информации, поступающей от банков и НКФО, осуществляется в большинстве своем централизованно средствами автоматизированной системы сбора и обработки банковской отчетности, основными функциями которой являются автоматическая проверка полноты, своевременности и качества поступающей информации (форматный, арифметический и логический контроль). Проверенная информация загружается преимущественно в информационно-аналитическую систему (далее – ИАС) Национального банка. Средствами ИАС осуществляется формирование расчетных показателей по заданным алгоритмам, а также выходных отчетов [3, с. 119].

На международном уровне БКБН разработаны рекомендации по совершенствованию банковского надзора, в 2017 г. был опубликован консультативный документ «Последствия развития финтеха для банков и органов банковского надзора: рациональная практика» с различными сценариями будущего с учетом специфических рисков и возможностей. Отмечается, что надзорные ожидания должны быть адаптированы к инновациям, одновременно придерживаясь соответствующих пруденциальных стандартов. Так БКБН обобщил рекомендации для банков и регуляторов банковской деятельности. Рекомендации касаются в частности предотвращения последствий для банков, связанных с вовлечением в банковскую деятельность третьих сторон (в том числе, посредством аутсорсинга); межотраслевого сотрудничества между органами банковского надзора и другими соответствующими органами; международного сотрудничества между органами банковского надзора; потенциальных возможностей для надзорных органов по использованию инновационных технологий; актуальности существующей нормативной базы для новых инновационных бизнес-моделей; ключевых особенностей регуляторных инициатив, созданных для содействия инновациям в сфере финансовых технологий⁵.

Далее необходимо отметить, что при резком увеличении сложности операций и объема обрабатываемых данных получают развитие новые нестандартные финансовые услуги. В связи с этим ужесточаются нормативные требования, а также возникает необходимость в дополнительной отчетности. По причине внедрения инноваций при осуществлении банковской деятельности, а также изменении регуляторных требований были разработаны новые форматы регулирования и надзора: RegTech (технологии регулирования) и SupTech (технологии надзора). RegTech позволяет использовать инновационные технологии финансовыми организациями для повышения эффективности соблюдения нормативных требований. SupTech – это технологии, которые используются регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка. По информации содержащейся в информационно-аналитическом обзоре, подготовленной Ассоциацией банков России применение технологий RegTech и SupTech проходит экспериментальную проверку в различных государствах⁶.

Таким образом, развитие информационных технологий в сфере банковского надзора позволяет повышать качество контроля за соблюдением банками пруденциальных нормативов, что в свою очередь позволит своевременно принимать меры, направленные на выявление признаков банкротства банков.

По мнению Е.Б. Лаутс, пруденциальное банковское регулирование представляет собой систему правовых норм, в которых закрепляются основанные на прямом методе воздействия средства банковского регулирования, устанавливающие специальные ограничения деятельности кредитных организаций и направленные на обеспечение стабильности банковской системы, защиту прав и интересов вкладчиков и кредиторов, а также минимизацию банковских рисков [4, с. 67].

Права Национального банка при осуществлении банковского надзора установлены ч. 5 ст. 34 БК, согласно которой при осуществлении банковского надзора Национальный банк, в частности, вправе:

1) требовать представления банками отчетности и иной информации в соответствии с БК и нормативными правовыми актами Национального банка;

2) применять меры надзорного реагирования, а также меры воздействия⁷.

Следовательно, банковский надзор заключается в наблюдении Национальным банком за соблюдением банками требований законодательства и своевременном применении в установленных случаях мер воздействия.

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется Национальным банком, в том числе, посредством применения мер надзорного реагирования, установленных стст. 34, 134, 134-1 БК.

⁵ Sound Practices: implications of fintech developments for banks and bank supervisors [Electronic resource]. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d431.htm>.

⁶ Российская банковская система сегодня. Взаимодействие реального и финансового секторов экономики в условиях цифровизации экономики [Электронный ресурс] // Ассоциация банков России. URL: https://asros.ru/upload/iblock/c30/20397_informatsionnoanaliticheskoeobozreniesentyabr2019.pdf.

⁷ Об экономической несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 13 июня 2012 г., № 415-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

Информация, получаемая в рамках предудниального банковского надзора, имеет важную роль при определении признаков банкротства банка. В юридической литературе понятие «признаки банкротства» формируется по-разному. Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон) не определяет признаки банкротства банка. Существует мнение, согласно которому признаками банкротства банка является факт отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и признание банка банкротом в суде, обосновывая это тем, что перед возбуждением дела о банкротстве банка должна быть отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности⁸. Полагаем, что данное мнение является несостоятельным, т.к. указанные обстоятельства являются закреплением признаков банкротства банка, а не самими признаками⁹. Полагаем, что определять признаки банкротства банка необходимо принимая во внимание особенности осуществления банковской деятельности, с учетом которых для Национального банка введено исключительное право наложения вето на принятие решения о возбуждении производства по делу о банкротстве банка. Несмотря на то, что ни кредиторы, ни сам банк не ограничены в своем праве на подачу заявления, дело о банкротстве может быть возбуждено только после отзыва у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности¹⁰.

Очевидно, что чаще всего признаки банкротства обнаруживаются непосредственно Национальным банком. Это происходит как в процессе осуществления банковского надзора, так и по результатам инспекционной проверки или в процессе функционирования в банке временной администрации. Так, производство по делу о банкротстве банка может быть возбуждено только после отзыва у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности. Национальный банк вправе отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, в том числе частично, в случае:

- 1) несоблюдения лицензионных требований, если это может привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;
- 2) установления факта недостоверности содержащихся в отчетности данных, способного привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;
- 3) создания такого финансового положения банка, которое повлекло неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами;
- 4) наличия оснований для признания банка банкротом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь¹¹.

Указанные выше основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности по сути являются одновременно признаками банкротства банка, которые могут быть реализованы непосредственно Национальным банком. Согласно ч. 6 ст. 99 БК в случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и при условии полного исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банк подлежит ликвидации¹². Следовательно, если после отзыва лицензии у банка будет недостаточно активов для исполнения обязательств перед кредиторами, это станет основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве банка.

Полагаем, что содержание норм о банкротстве банков должно быть более определенным, не допускающим двусмысленности их толкования. Для возбуждения дела о банкротстве банка целесообразно установить два основания: отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности и превышение стоимости активов над пассивами.

Заключение. Таким образом, по итогам рассмотрения признаков банкротства банка можно прийти к следующим выводам:

1. Банковский надзор – непрерывная деятельность Национального банка, направленная на поддержание стабильности банковской системы. Выделяют два вида банковского надзора: дистанционный и контактный.
2. Оказание банками новых видов услуг, связанных в том числе с развитием цифровых технологий, сопряжено с возникновением рисков, таких как киберриски, риски, связанные с инновационными бизнес-

⁸ Логачев, О.Е. Правовые проблемы банкротства кредитных организаций [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... к-та. юрид. наук : 12.00.03 / О.Е. Логачев. – М., 2007. – С. 16. URL: <https://new-dissers.ru/avtoreferats/01003397318.pdf>.

⁹ Сарнакова, А.В. Гражданско-правовое регулирование отношений, возникающих в процессе конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... к-та. юрид. наук : 12.00.03 / А. В. Сарнакова. – М., 2010. – С. 16. URL: <https://new-dissers.ru/avtoreferats/01004862891.pdf>.

¹⁰ Об экономической несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : постатейный комментарий к Закону Респ. Беларусь от 13 июля 2012 г., № 415-3 : по сост. на 01.03.2021 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

¹¹ Банковский кодекс Республики Беларусь : текст с изм. и доп. вступ. в силу с 29.10.2018 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

¹² Там же.

моделями и передачей некоторых функций на аутсорсинг. В этой связи внедрение международных стандартов БКБН будет способствовать учету указанных рисков и совершенствованию мер, направленных на предупреждение банкротства банков.

3. Развитие информационных технологий в сфере банковского надзора позволяет повышать качество контроля за соблюдением банками пруденциальных нормативов, что в свою очередь позволит своевременно принимать меры, направленные на выявление признаков банкротства банков.

4. Под признаками банкротства банка следует понимать основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности при условии превышения размера обязательств над стоимостью активов. Определять признаки банкротства банка необходимо принимая во внимания особенности осуществления банковской деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2013. – 336 с.
2. Казакбиева, Л.Т. Банковский надзор как финансово-правовая категория / Л.Т. Казакбиева // Банковское право. – 2004. – № 5. – С. 65–68.
3. Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь : отчет о НИР (заключ.) / Полес. гос. ун-т ; исполн.: А.В. Лобанов [и др.]. – Пинск., 2019. – 735 с.
4. Несостоятельность (банкротство) : учеб. курс. В 2 т. / Под ред. д.ю.н., проф. С.А. Карелиной. – М. : Статут, 2019. – Т.2. – 848 с.

REFERENCES

1. Dovnar, Yu.P. (2007). *Bankovskoe pravo. Obshchaya chast' [Banking Law General Part]*. Minsk : Amalfeya. (In Russ.)
2. Kazakbieva, L.T. (2004). *Bankovskii nadzor kak finansovo-pravovaya kategoriya. Finansovoe pravo*, (5), 65–68. (In Russ.)
3. Lobanov, A.V., Barzdov, G.A., Gruzitskii, Yu.L., Davydova, N.L., Luzgina, A.N., Lukashevich, V.A., Malyhina, S.I. ... Chernyavskii, F.I. (2019). *Stanovlenie i institutsional'noe razvitie Natsional'nogo banka Respubliki Belarus' [Development and Institutional evolution of the National Bank of the Republic of Belarus]*. Pinsk. (In Russ.)
4. Karelina, S.A., Lauts, E.B., Afanas'eva, E.G., Belitskaya, A.V., Bobyleva, A.Z., Mokhova, E.V. ... Yankovskii, R.M. (2019). *Nesostoyatel'nost' (bankrotstvo) : Uchebnyi kurs*. Moscow : Statut. In 2 Vol. Vol. 2. (In Russ.)

Поступила 27.04.2021

DETERMINATION OF ATTRIBUTES OF BANK'S BANKRUPTCY IN THE LIGHT OF DIGITALIZATION OF BANKING SUPERVISION

E. SAMUSEV, A. SILIVONCHIK

The article is devoted to the current measures of regulation of banking supervision in connection with the implementation of international standards of the Basel Committee on Banking Supervision. The authors come to the conclusion about the importance of the implementation of these standards in the light of the possibility of identifying attributes of bank bankruptcy. The ways of practicing banking supervision are subjects to modernization and legal updating in connection with digitalization and new forms of banking activity.

Keywords: banking supervision, attributes of bank bankruptcy, Basel standards, digitalisation