

Секция «Государственный аудит: право и управление»

**Правовое регулирование государственного финансового контроля за
банковской деятельностью.**

Семина Екатерина Дмитриевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: ekaterina_syomina@mail.ru

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что законодательство о публичном (государственном и муниципальном) финансовом контроле является важной частью финансового законодательства, и оно не раз становилось предметом исследования российских юристов. От состояния нормативно-правовой базы государственного финансового контроля напрямую зависят, во-первых, реализация контрольной функции публичных финансов, а во-вторых, эффективность охранительной функции финансового права, поскольку посредством государственного финансового контроля фиксируются правонарушения в сфере публичных финансов, которые, в свою очередь, служат основанием для привлечения к ответственности за нарушение финансового законодательства.

Банки занимают центральное место в мировой финансовой системе, без эффективной работы банковской системы невозможно эффективное циркулирование финансов во всех сферах бюджетных отношений. Именно поэтому вопросы правового регулирования финансового контроля за банковской деятельностью приобретают сегодня особую значимость.

В данной работе рассматриваются бюджетный, налоговый и валютный контроль за банковской деятельностью, а также меры ответственности за нарушение соответствующего финансового законодательства. Вопросы финансового контроля за банковской деятельностью являются особо актуальными в связи со сложившейся ситуацией в банковском секторе экономики. В условиях кризиса необходимо вспомнить способы поддержки стабильности банковской системы в 2008-2009 годах и учесть прошлые ошибки. Отчеты Счетной палаты Российской Федерации по результатам различных контрольных мероприятий, проводимых в посткризисный период, позволяют, опираясь на предшествующий опыт, принять меры для предотвращения правонарушений в нынешних условиях.

О превентивной функции государственного контроля говорит и Лимская декларация руководящих принципов контроля (принята IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ/INTOSAI), проходившем в Лиме в октябре 1977 года), которая в качестве основных задач контроля называет принятие корректирующих мер, привлечение виновных к ответственности, получение компенсации за причиненный ущерб и осуществление мероприятий по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем[1].

Помимо этого, интересным аспектом бюджетного контроля за банковской деятельности является роль кредитных организаций в обслуживании счетов бюджетов, если на данной территории отсутствуют территориальные органы Центрального банка. Как известно, споры о запрете проведения бюджетных операций через коммерческие кредитные организации дошли до Конституционного суда, который поставил заключительную точку. Конституционный суд РФ объяснил, что если бюджеты подвергаются рискам (а при обслуживании бюджетных денег в коммерческих банках, которые могут обанкротиться, такой риск всегда выше, чем при обслуживании их в Центральном Банке), то может пострадать вся бюджетная система[2]. В связи с этим в Бюджетном кодексе РФ сейчас четко

прописано, что кредитные организации без взимания платы выполняют функции по обслуживанию счетов бюджетов в случае отсутствия учреждений Центрального банка РФ на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций[3].

Изучение налогового контроля за банковской деятельностью актуально в связи с принятием Федерального закона от 02.04.2014 N 52-ФЗ (ред. от 24.11.2014) "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации", регламентирующего, в том числе и изменения в главу 18 Налогового кодекса Российской Федерации.

Во-первых, ранее все организации и индивидуальные предприниматели, а также нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и управляющий товарищ инвестиционного товарищества были обязаны сообщать в налоговый орган об открытии или о закрытии счетов (лицевых счетов) в банках и об открытии "электронного кошелька". Согласно поправкам перечисленные положения утратили силу. Налогоплательщики теперь не обязаны подавать сведения об указанных действиях. Такую информацию должны передавать в налоговые органы банки и другие кредитные организации[4].

Во-вторых, начиная со 2 мая 2014 г. налоговые органы получили право контролировать исполнение банками тех обязанностей, которые установлены НК РФ[5]. В то же время утратила силу норма, в которой говорилось о том, что налоговые органы вправе получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну, в пределах, необходимых для осуществления контроля.

В-третьих, с 1 июля 2014 г. налоговые органы начали штрафовать банки за открытие счета инвестиционному товариществу без предъявления свидетельства о постановке его на учет в налоговом органе или при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам инвестиционного товарищества.

Кроме того, со 2 мая 2014 г. банки привлекаются к ответственности в случае исполнения поручений инвестиционного товарищества на перечисление денежных средств при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счету инвестиционного товарищества. Если банк совершит действие по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете инвестиционного товарищества, в отношении которого в банк было направлено поручение налогового органа о перечислении налога, пеней или штрафа, то банку придется заплатить штраф в размере 30% суммы, которая не поступила в налоговые органы в результате таких действий.

Вдобавок, 2 мая 2014 г. вступили в силу дополнения, внесенные Законом N 52-ФЗ в ст. 135.1 НК РФ. За непредставление в налоговые органы справок о наличии счетов инвестиционных товариществ или справки об остатках денежных средств на счете инвестиционного товарищества, а также выписок по операциям на счете инвестиционного товарищества налоговые органы взыскивают с банков штраф в размере 20 000 руб.

Указанные изменения требуют особого внимания и тщательного анализа.

Кредитные организации, имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, являются агентами валютного контроля. Центральный банк РФ осуществляет контроль за проведением валютных операций кредитными организациями, а также обеспечивает координацию взаимодействия уполномоченных банков как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля при обмене информацией[6]. Тем самым осуществление валютного контроля за банковской деятельностью является од-

ним из важнейших регуляторов в банковском секторе. В условиях кризиса 2014-2015 годов необходимо принять меры, чтобы не только привлечь к ответственности нарушителей валютного законодательства, но и по возможности предотвратить спекуляцию на валютном рынке.

Таким образом, роль деятельности кредитных организаций в современных реалиях чрезвычайно высока и требует жесткого регулирования со стороны государства. В.В. Путин в Бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2014-2016 годах поставил задачу максимально использовать механизмы государственно-частного партнерства, в том числе с учетом опыта банковского сопровождения проектов, а это требует создания более совершенных рычагов финансового контроля. Нашумевший опыт с ОАО «РусГидро» и Сбербанком РФ показал, что банк, прежде всего, коммерческая организация, и если размещение на счетах кредитной организации денежных средств, выделенных на реализацию государственных задач, позволяет извлечь прибыль, то интересы государства, к сожалению, переходят на второй план[7].

Источники и литература

- 1) Бюджетный кодекс Российской Федерации // СПС «Консультант плюс»
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации // СПС «Консультант плюс»
- 3) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 // СПС «Консультант плюс»
- 4) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ // СПС «Гарант»
- 5) Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) // СПС «Консультант плюс»
- 6) Лимская декларация руководящих принципов контроля (принята IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ/INTOSAI), проходившем в Лиме в октябре 1977 года) // СПС «Консультант плюс»
- 7) Постановление Конституционного Суда РФ от 17.06.2004 N 12-П "По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 3 статьи 156 и абзаца двадцать второго статьи 283 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с запросами Администрации Санкт-Петербурга, Законодательного Собрания Красноярского края, Красноярского краевого суда и Арбитражного суда Республики Хакасия" // СПС «Консультант плюс»
- 8) Отчет Счетной палаты РФ о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг реализации открытым акционерным обществом «Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро» приоритетных проектов топливно-энергетического комплекса Восточной Сибири и Дальнего Востока» // Бюллетень Счетной палаты РФ № 5 (197) 2014 г