

CONTENTS

FISCAL FEDERALISM

Yevgeny BUSHMIN
Fair competition in the banking sector of the Russian Federation 5

Irina KARAVAEVA, Vezirhan GIRAEV
Fiscal decentralization as the basis for the effective economic policy of regions 18

SPATIAL ECONOMY

Evgeniy BUKHVALD
«Self-development» of regions and the regulation priorities of the spatial structure of the economy of Russia..... 32

Elena NIKITSKAYA
The role of agglomerations in the development of the regional segment of the national innovation system of Russia..... 46

SOCIO-ECONOMIC PROBLEMS

Tatiana TIKHOMIROVA, Ani SUKIASYAN
Influence of social adversity on assessments human potential 64

Marina RUDENKO
Economic potential of population as a basis for the sustainable development of regions..... 79

SUPRANATIONAL PROBLEMS

Vasily MIKHEEV, Sergei IGNATEV
Future development of the Asia-Pacific region and its Russian dimension.. 97

Ruslan HASBULATOV
Irrationalism of the excessive influence of the factor of politics on economy: general trends (part I)..... 112

RANGES OF SECURITY

Sergei BEZDELOV
Financial digitalization for the stimulation of regional development and the neutralization of sanitations' risks 129

Vladimir MUKOMEL
Regional specificity of integration of internal ethnic migrants 141

ANALITICAL NOTES

Sergey VALENTEY, Albert BAKHTIZIN, Anastasia KOLCHUGINA
Trends of economic development of the subjects of the Russian Federation in 2016 161

Lidiya NIKIFOROVA
Rating of efficiency and transparency of purchasing systems in the regions of Russia in 2018 177

Svetlana SHABEL'NIKOVA
Trends in the fiscal operations of the far eastern federal district..... 203

Евгений БУШМИН

ДОБРОСОВЕСТНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ
В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Поддержание конкурентной среды является важнейшим фактором развития экономики, а значит, и финансового рынка. Именно ее наличие заставляет финансовые организации бороться за клиента, предлагать лучшие условия сотрудничества и хозяйствующим субъектам, и гражданам, что способствует снижению стоимости и повышению доступности кредитных ресурсов. Конкурентная среда благотворно влияет на состояние рынка только тогда, когда участники соблюдают установленные правила и стандарты поведения, не нарушают принципы добросовестной конкуренции. В статье рассмотрены проблемы развития конкуренции на рынке банковских услуг в России, оказывающие непосредственное воздействие на социально-экономическое развитие в субъектах Российской Федерации. Предложены меры по борьбе с не-легальными игроками.

Ключевые слова: Банк России, банковская лицензия, банковские услуги, кредитная организация, региональные банки, санация банковской системы, субъект Российской Федерации, финансовый рынок

JEL: G18, G28, G33

В последние годы развернулась активная дискуссия о ситуации в финансовом секторе Российской Федерации. В ходе обсуждения проблемы обращается внимание на то, что в условиях непрозрачности части финансовых потоков сложно рассчитывать на обеспечение высоких темпов экономического роста. Причем касается это не только макро-, но и регионального уровня отечественной экономики.

Ряд шагов по решению данной проблемы предпринят. Однако существуют вопросы, требующие решения как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Федерации.

Санация банков и ее результаты

Поддержка конкуренции гарантирована Конституцией Российской Федерации (ст. 8) и является прямой задачей государства. Однако современное ее состояние нельзя оценить однозначно по ряду причин.

Основная из них — проводимая Центральным банком России (далее — Банком России) активная политика по санации банков¹.

Особая роль в обеспечении санации банков отведена Агентству по страхованию вкладов (далее — АСВ, Агентство), реализующему функцию финансового оздоровления банков² и корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) несостоятельными кредитными организациями, негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями.

С начала своей деятельности в качестве корпоративного конкурсного управляющего АСВ осуществляло ликвидационные процедуры в отношении 594 кредитных организаций, из них в 279 организациях процедуры завершены. В настоящее время 330 банков находятся на стадии ликвидации, по 300 банкам процесс завершен.

Результаты работы АСВ в качестве конкурсного управляющего характеризуются *положительной динамикой* роста удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, в отношении которых процедура конкурсного производства завершена. В 2007 г. этот показатель едва превышал 4%, в настоящее время увеличился до 36,8% (см. рис. 1).

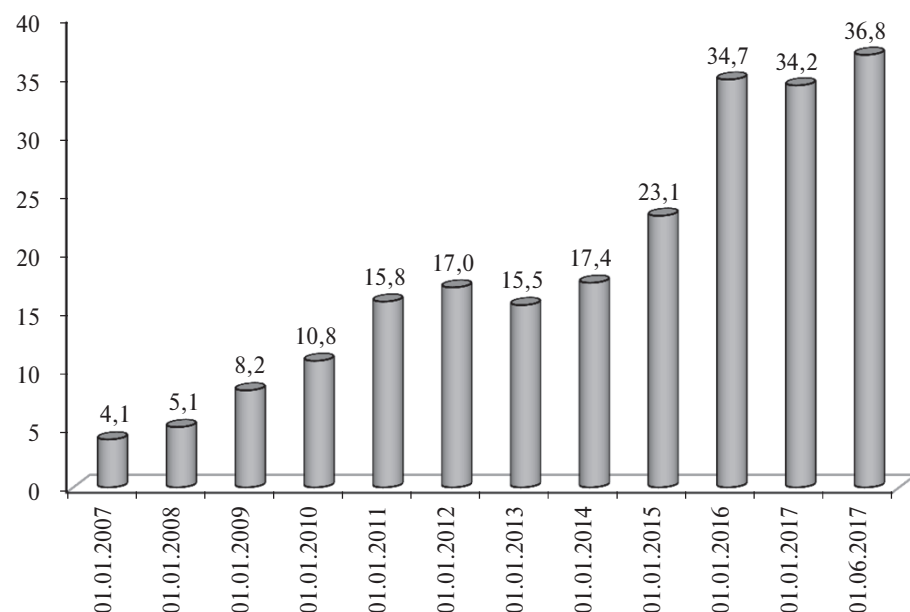


Рис. 1. Динамика роста удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, в %

¹ Санация (от лат. — *sanatio*) означает «лечение, оздоровление». В банковской сфере это система мероприятий (структурная перестройка, реструктуризация кредитной задолженности, изменение ассортимента производимой продукции и т.п.), позволяющих избежать банкротства предприятия.

² Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

Стоит отметить, что 80% российских банков лишились лицензий в результате криминальных действий их собственников и руководителей. Основную долю активов ликвидируемых кредитных организаций (порядка 70%) составляют кредиты. Значительная часть кредитного портфеля приходится на «технических» заемщиков, зачастую аффилированных с руководством и собственниками банков, которые ранее, до отзыва лицензии, формально обслуживали кредиты.

После отзыва лицензии просроченная задолженность в большинстве ликвидируемых кредитных организаций достигает 90% кредитного портфеля. Практически во всех этих банках выявлены сомнительные финансовые операции с активами, имеющие признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками кредитной организации.

Основной объем задолженности взыскивается в судебном порядке. При возбуждении исполнительных производств судебными приставами — исполнителями взыскивается всего лишь 0,4% от суммы задолженности, более половины исполнительных производств завершаются актами о невозможности взыскания. Существенную часть судебной работы составляет оспаривание сделок ликвидируемых финансовых организаций.

На начало 2017 г. в производстве судов находилось 2 029 дел об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций. При этом объем работы по оспариванию ежегодно увеличивается.

За весь период своей деятельности АСВ направило в правоохранительные органы 640 заявлений о возбуждении уголовных дел. Всего по заявлениям Агентства и Банка России возбуждено 504 уголовных дела, вынесено 83 обвинительных приговора, реальные сроки лишения свободы получили 38 человек.

С 2005 г. АСВ подано 166 заявлений о привлечении к гражданско-правовой ответственности руководителей ликвидируемых кредитных организаций на общую сумму 347 млрд руб. Из завершенных 116 дел 77 окончилось положительным решением на сумму 112 млрд руб. При этом в конкурсную массу в рамках исполнительных производств поступило менее 0,3% от взысканных сумм.

Таким образом, даже признание контролирующего кредитную организацию лица виновным в причинении ей ущерба или доведении до банкротства *не способствует возврату похищенных средств* по причине ограниченных возможностей по исполнению судебных актов (см. рис. 2).

«Перезагрузка» банковской системы, ее очистка от полукриминальных, «отмывочных контор» жизненно необходима для сферы банковских услуг. Ни государству, ни обществу не нужны организации, которые занимаются отмыванием денег и другими криминальными или полукриминальными операциями. В то же время вызывает опасение судьба региональных банков.

Так, с 1 января 2017 г. по 1 июня 2018 г. Банк России отозвал 74 лицензии на осуществление банковских операций, из которых 34 банка (т.е. почти 45%) изначально регистрировались в субъектах Федерации [1].

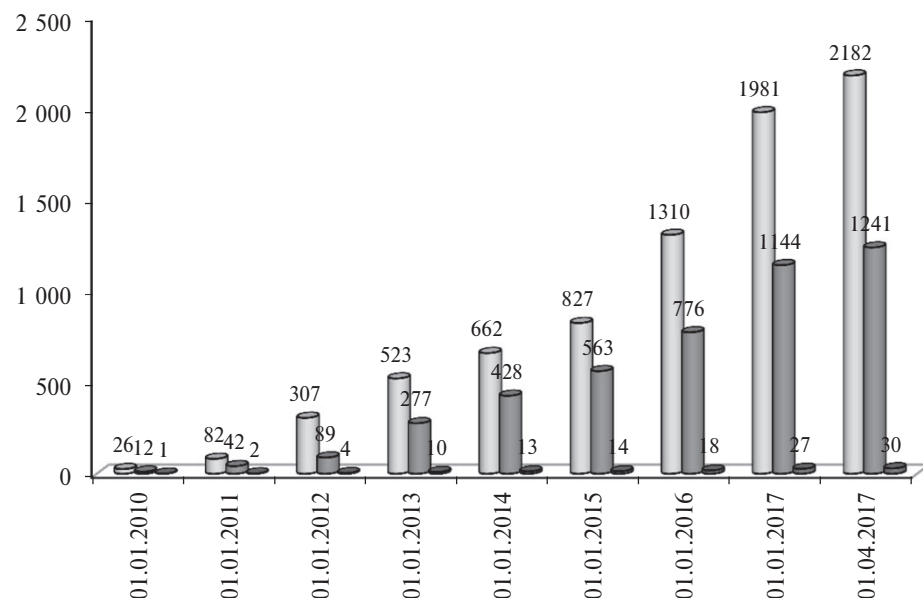


Рис. 2. Динамика роста объема денежных средств, полученных в результате удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций

Кому-то они кажутся слабыми или даже менее надежными по сравнению с крупными игроками, но именно они знают клиентскую базу, интегрированы в жизнь местного сообщества, готовы работать при меньшей марже и обеспечивают доступ к кредитам малому бизнесу на местах и часто в большей степени, чем крупные банки, заинтересованы в процветании своего региона³.

Мировой опыт показывает, что в финансово-кредитной сфере банки-гиганты способны уживаться с малыми банками. И те, и другие находят собственную нишу и собственных клиентов на рынке банковских услуг. В немалой степени такую возможность им обеспечивает дифференцированное регулирование.

Крупные банки, как правило, и работают «по-крупному»: им проще выдать один большой кредит крупному заемщику, чем «возиться» с множеством мелких. Сегодня их количество сокращается, а активы снижаются. Доля активов банков, находящихся ниже двухсотого места в рейтинге по объему капитала составляет всего 1,5%. При этом объем активов таких банков за 5 лет сократился более чем в два раза.

Растет и территориальная дифференциация. Больше 50% кредитных организаций находятся в Московском регионе. На долю Москвы приходится 80% консолидированных активов. При этом в 12 субъектах Федерации отсутствуют собственные региональные банки (для сравнения, в январе 2013 г. таких регионов было 6).

Это тревожный тренд, которому надо противодействовать.

³ В состав членов Межбанковского совета при Совете Федерации входят представители нескольких таких банков, которые ведут свою деятельность еще с 1990 г. Это коммерческий банк «Ассоциация», «Донской коммерческий банк», «Челиндбанк».

Как отмечала Председатель Центрального банка России Э. Набиуллина на Петербургском экономическом форуме «... если мы говорим о том, достаточно ли в банковской системе конкуренции и справляется ли банковская система с трансформацией сбережений в эффективные инвестиции, — здесь пока еще много вопросов. Худшая конкуренция — это когда добросовестные банки конкурируют с недобросовестными. Мы будем больше внимания уделять развитию конкуренции, равенству доступа к государственным средствам со стороны госбанков и частных банков, развитию банков с базовой лицензией — они должны быть ориентированы на финансирование малого и среднего бизнеса, который у нас пока что лишен той возможности получать финансовые услуги, как крупный бизнес...» [2].

Таким образом, с одной стороны, рынок очищается от слабых и недобросовестных игроков, что можно расценивать, как положительный результат, учитывая, что случаи отзывают лицензий в 2017 г. сократились почти вдвое по сравнению с 2016 г. С другой — чистка банковской системы привела к концентрации активов в крупнейших банках, большая часть которых — государственные. Сегодня на финансовом рынке работают банки, принадлежащие Правительству, Центробанку, различного рода «отраслевые банки», дочерние банки ВЭБа, других госкомпаний и госкорпораций. Всего около 30 кредитных организаций.

По данным Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (далее — АКРА), на долю кредитных учреждений с государственным участием приходится почти 70% активов и среди 10 самых крупных банков России 9 по сути являются государственными. Доля государственных банков существенно выросла в 2017 г. за счет санации через Фонд консолидации банковского сектора⁴ таких кредитных организаций, как «ФК Открытие», «Бинбанк» и «Промсвязьбанк».

30 мая 2018 г., Центробанк объявил о процедуре реорганизации банка «Траст» и АО «Рост банк» в форме присоединения, ранее он стал владельцем свыше 99,9% акций кредитных организаций. Бумаги «Рост банка» были куплены на сумму 350 млн руб., «Траста» — на 300 млн руб. На их базе планируют создать банк непрофильных активов.

Несмотря на то, что финансовый рынок и рынок банковских услуг — одни из наиболее зарегулированных сегментов национальной экономики, законодательство не успевает за темпами развития информационных технологий.

Учитывая, что его отличительной особенностью является широкое внедрение цифровых технологий, работа с новыми видами финансовых активов и, более того, финансовый сектор во многом формируют спрос на новые цифровые технологии, стимулируют создание программных продуктов, технологических платформ, средств информационной безопасности, многие вопросы в этой сфере остаются вне правового регулирования.

⁴ Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В настоящее время остается большой простор для свободной предпринимательской деятельности ряда игроков, которые могут работать без лицензии и получения специального разрешения [5]. Например, активно действующие *P2P*-площадки и краудфандинговые платформы, которые предоставляют посреднические услуги, сводя инвесторов с заемщиками и получателями финансовой помощи.

Даже при получении указанными игроками денежных средств они все равно действуют в качестве агентов, *не отвечающих перед клиентами* за действия контрагентов, что позволяет им переключать на клиентов все проблемные вопросы. Все обязательственные правоотношения возникают непосредственно между инвесторами и получателями средств, в рамках сделок, которые они совершают. Максимум, на что такие игроки могут пойти, — это предоставление дополнительных услуг по ведению претензионно-исковой работы, подготовке отчетных документов.

При этом законопроект, регулирующий отношения по привлечению инвестиций коммерческими организациями или индивидуальными предпринимателями с использованием информационных технологий, принят Государственной Думой пока лишь в первом чтении⁵.

Вместе с тем информационные технологии — это *одно из ключевых направлений повышения конкурентоспособности* российских финансовых рынков. В этой связи Банк России в партнерстве с крупнейшими участниками финансового рынка создал Ассоциацию развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) для инновационного развития финансового рынка и внедрения новых финансовых технологий. Основная деятельность ФинТеха направлена на изучение и имплементацию наиболее перспективных технологий, в т.ч. технологий распределенных реестров, открытых интерфейсов (удаленных *API*), удаленной идентификации, а также создание единого пространства для платежей физических и юридических лиц.

Стоит отметить, что положительный эффект от внедрения финансовых технологий и развитие конкурентной среды возможно только в случае, когда участники рынка играют по установленным правилам и стандартам поведения, не нарушают принципы добросовестной конкуренции.

К сожалению, примеры *недобросовестных практик на российском финансовом рынке многочисленны*. Деятельность таких компаний наносит ущерб как участникам рынка, так и потребителям финансовых услуг, включая субъектов малого и среднего предпринимательства, успешность которых непосредственно влияет на ситуацию на рынках труда регионов и муниципалитетов.

Организации, работающие без лицензий и аккредитации

По официальным данным Банка России, по состоянию на 1 мая 2018 г. на территории Российской Федерации действует 534 кредитных организации и 836 филиалов, *наибольшее их количество в Центральном*

⁵ Проект Федерального закона № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ».

федеральном округе — 301 и 19 соответственно, меньше всего в СКФО — 14 и 38 соответственно [4].

Точно оценить количество компаний, работающих вне правового поля, сложно, но только в прошлом году Банк России выявил более 1 300 организаций, осуществляющих нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов. Практически все они признаны банкротами и в отношении них открыто конкурсное производство.

Мошенничество банков с вкладами граждан, выявляемое после наступления страхового случая

Начиная с 2016 г. выявляются случаи хищения банками средств вкладчиков с использованием «двойной» бухгалтерии, когда, принимая денежные средства физических лиц, банки или изначально не отражали вклады в официальном балансе, или незаконно по поддельным расходным документам списывали остатки со счетов.

Причины такого поведения:

- стремление скрыть от регулятора привлечение вкладов в условиях введения запретов (ограничений) на их прием;
- прямой умысел на хищение данных средств.

Проблема «забалансовых» вкладов (реально привлеченных от физических лиц денежных средств и по тем или иным причинам не отраженных полностью либо частично в балансе банка) в 2016—2017 гг. затронула в той или иной степени 73,9 тыс. вкладчиков 12 банков, которые обратились в Агентство страхования вкладов за возвратом своих вкладов на общую сумму около 63,3 млрд руб.

В целях сокрытия следов мошеннических действий и хищений бывшими руководителями банков перед отзывом лицензии *нередко уничтожались или фальсифицировались первичные документы и электронные базы данных* (далее — АБС), а временной администрации Банка России предоставлялись (подбрасывались) ничем не подтвержденные «параллельные» реестры обязательств перед вкладчиками, сформированные из неизвестных источников.

В связи с отсутствием «забалансовых вкладов» в АБС, а в отдельных случаях в условиях полного или частичного отсутствия по ним первичных документов страховка рассчитывается с учетом риска возможной фальсификации вкладов, по данным обнаруженного официального учета. Эти данные, как того требует законодательство, должны передаваться назначенной Банком России временной администрации.

Последующее восстановление обязательств банка перед вкладчиками, не согласными с размером возмещения, осуществляется по требующей временных затрат претензионной процедуре на основании представляемых вкладчиками подтверждающих документов⁶, а также документов и сведений, обнаруженных в банке.

⁶ Часть 7 ст. 12 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

При обнаружении в банке данных неофициального учета «забалансовых вкладов» восстановление сведений в реестре осуществляется Агентством во внесудебном порядке на основе индивидуального анализа по каждому вкладчику не менее двух независимых источников информации. Одним из таких источников во всех случаях является комплект представляемых вкладчиком подтверждающих документов⁷.

В качестве других источников могут использоваться учетные данные и документы, переданные бывшим руководством банка либо обнаруженные временной администрацией⁸. Кроме того, используются данные официальных тестовых реестров, представленных в Банк России на дату, предшествующую отзыву лицензии, а также данные систем дистанционного банковского обслуживания и др.

Данный подход реализован Агентством в большинстве банков с выявленными признаками «забалансового» учета. Во внесудебном порядке удалось восстановить в учете свыше 97% суммы заявленных вкладчиками требований по вкладам в таких банках.

Если же в банке уничтожены все источники информации о «забалансовых» вкладах, как в ООО КБ «Камский горизонт», где от учета было сокрыто более 700 вкладов, у Агентства после реализации комплекса мер по поиску таких данных практически не остается существенных альтернатив судебному порядку восстановления прав вкладчиков. Федеральным законодательством закреплено право вкладчиков обжаловать в суде решение Агентства об отказе в выплате возмещения.

Следует отметить, что в подавляющем большинстве ликвидируемых банков не обнаруживаются признаки «забалансового» учета, и реестр страховых выплат формируется программным путем на основании информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе банка, а получение возмещения требует от вкладчика только предъявления удостоверяющего личность документа и происходит в короткие сроки.

После резонансного страхового случая в ООО КБ «Камский горизонт» (3 ноября 2016 г.) серьезные нарушения в учете вкладов выявлены в 5 из 37 банков. При этом «за баланс» попало менее 0,7% вкладчиков.

Недобросовестная деятельность аудиторов и рейтинговых агентств

Вопрос повышения ответственности за выдачу аудиторами ложных заключений о состоянии финансовой деятельности кредитных учреждений давно назрел. Заключение аудиторской проверки является одним из документов, на основании которого Банк России дает положительную оценку деятельности кредитного учреждения. Банкротства банков выявили масштабные фальсификации, причем это касается не только малых, но и крупных аудиторских компаний. Из 40 банков, лицензии которых регулятор отзывал в первом полугодии 2015 г., у 15 банков от-

⁷ Договоры банковского вклада (счета), выписки по банковским счетам, приходные кассовые ордера, иные расчетные документы.

⁸ Фрагменты различных АБС и баз данных или первичные документы, подтверждающие операции по банковским вкладам, счетам.

четность была подтверждена безоговорочно. При этом отрицательный капитал составил 71,8 млрд руб. Этот факт не заметили 13 аудиторских компаний, две из которых проводили аудит в двух банках.

Основными причинами сложившейся ситуации стало появление на рынке банковского аудита большого числа компаний, не имеющих опыта проведения банковского аудита, а также отсутствие реальной независимости аудиторов от аудируемого банка.

Заведомо ложное аудиторское заключение — это заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудита. Назвать заключение заведомо ложным можно лишь на основании судебного решения. При этом в качестве санкции предусмотрено только аннулирование аттестата аудитора⁹, а уголовная ответственность предусмотрена только для частных аудиторов¹⁰.

Таким образом, применить эту статью к большинству банковских аудиторских заключений, где фальсификация особенно часта и опасна, невозможно, т.к. в большинстве случаев они являются организациями — юридическими лицами.

Отсюда целесообразно проанализировать эффективность действующих механизмов саморегулирования в сфере аудиторской деятельности, отстранять индивидуальных аудиторов и аудиторские организации от профессиональной деятельности в тех случаях, когда вина и причастность к фальсификации отчетности кредитных организаций очевидны и доказаны.

Также эффективной мерой мог бы стать допуск к обязательному аудиту банков только аккредитованных в Банке России аудиторов.

Альтернативными источниками оценки банков являются рейтинговые агентства, данными которых пользуются не только потенциальные вкладчики, инвесторы или партнеры банка, но и органы государственной и муниципальной власти. От присвоенного рейтинга зачастую зависит возможность участия банка в различных проектах, в том числе и в государственных. То есть наличие определенного рейтинга банка является важным элементом банковской конкуренции. Поэтому адекватность рейтинговой оценки банков крайне важна.

При этом деятельность рейтинговых агентств часто критикуется. Есть вопросы как к компетенции и деловой репутации действующих российских агентств, так и к объективности и независимости международных.

Так, известны случаи, когда *российские рейтинговые агентства завышают надежность банка*, что приводит к недооценке рисков со стороны партнеров. В то же время существует вероятность занижения рейтинга крупнейших российских банков рейтинговыми агентствами «большой тройки», что может привести к сокращению объемов деятельности банков на международном финансовом рынке и снижению доверия к российской банковской системе в целом.

⁹ Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

¹⁰ Уголовный кодекс РФ ст. 202 УК РФ «Злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами».

Подобные случаи не должны оставаться без последствий, что, однако, не снижает важности данных институтов для обеспечения оздоровления банковской системы. Защищать рынок от недобросовестной конкуренции можно и нужно совместными усилиями регулятора, участников рынка и потребителей финансовых услуг. Но для этого нужно сформировать *адекватное современным реалиям правовое поле*.

По этой причине вопросы развития конкуренции и искоренения недобросовестного поведения на финансовом рынке находятся в центре внимания Совета Федерации. Данным проблемам были посвящены заседания Межрегионального банковского совета при Совете Федерации¹¹. На них рассматривались темы противодействия недобросовестным практикам поведения в банковской сфере, влияния современных механизмов регулирования на развитие конкуренции в банковском секторе. По итогам были приняты рекомендации. Некоторые из них уже воплотились в законодательные решения. В частности, по совершенствованию института залога¹², по защите интересов заемщиков¹³, по повышению качества аудиторских услуг¹⁴, по совершенствованию обязательных требований к учредителям и менеджменту финансовых организаций¹⁵ и др.

Однако остаются 5 основных задач, нерешенность которых позволяет нелегальным участникам достаточно комфортно чувствовать себя на отечественном финансовом рынке.

Первая задача. Существенное ужесточение ответственности за работу в банковском секторе без соответствующих лицензий и разрешений.

Для этого, помимо прочего, требуется усилить взаимодействие финансового регулятора с правоохранительными органами.

Вторая задача. Лишение нелегальных финансовых контор права защищать свои интересы в суде.

¹¹ Заседание Межрегионального банковского совета по вопросу «Противодействие недобросовестным практикам поведения в банковской сфере: совершенствование нормативно-правового регулирования деятельности Банка России и субъектов финансового рынка» 29 февраля 2016 г., расширенное заседание Межрегионального банковского совета по вопросу «Влияние современных механизмов регулирования на развитие конкуренции в банковском секторе» 26 февраля 2018 г.

¹² Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 362-ФЗ «О внесении изменений в ст. 72 и 73 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и ст. 33 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“».

¹³ Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон „О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“».

¹⁴ Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 96-ФЗ «О внесении изменений в ст. 1 Федерального закона „О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля“ и Федеральный закон „Об аудиторской деятельности“», Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁵ Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

В настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе находится соответствующий законопроект¹⁶. Он лишает судебной защиты требования нелегальных организаций по потребительским кредитам. Полагаем целесообразным ускорить рассмотрение и принятие данного законопроекта.

Третья задача. Ограничение возможности нелегальных финансовых организаций в передаче задолженности коллекторам.

Это достижимо путем изменения нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность организаций, осуществляющих возврат задолженности. Запретить коллекторам принимать к взысканию задолженность перед организациями, работающими без соответствующей лицензии, и установить жесткую ответственность за нарушение данного требования.

Четвертая задача. Повышение финансовой грамотности населения.

Нужно в ближайшее время сформировать систему информирования непрофессиональных участников рынка о возможных рисках при работе с нелегальными финансовыми организациями. Банком России ведется большая работа по повышению финансовой грамотности населения. И в ее рамках следует уделять больше внимания профилактике нелегальной деятельности на финансовом рынке, информированию граждан о возможных способах защиты своих интересов.

Значительную роль может сыграть и защита интересов граждан и организаций, пострадавших от недобросовестных действий на финансовом рынке. И здесь представляется важным создание института финансового омбудсмена¹⁷.

Пятая задача. Снижение уровня административной нагрузки и регуляторных требований к финансовым организациям.

Здесь значительную роль может сыграть внедрение принципа пропорционального регулирования. Этот принцип уже начал использоваться в банковском секторе¹⁸. Отметим, что Банк России прорабатывает вопрос о переходе к пропорциональному регулированию и других секторов финансового рынка¹⁹.

Таким образом, с одной стороны, нужно обеспечить адекватную защиту участникам рынка от недобросовестных действий. С другой — финансовые организации должны получить возможность комфортно работать по самым передовым технологиям. От этого будет зависеть их

¹⁶ Проект Федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон „О потребительском кредите (займе)“» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг). Принят в первом чтении 8 ноября 2017 г.

¹⁷ Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», одобрен Советом Федерации 30 мая 2018 г.

¹⁸ Федеральным законом от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливается разделение банков по перечню допустимых операций: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Банк с универсальной лицензией сможет совершать все банковские операции без ограничений.

¹⁹ Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной на конференции «Российский фондовый рынок — 2018» 24 апреля 2018 г.

конкурентоспособность как на внутреннем, так и на мировом рынке, что обеспечит условия для развития именно легального, регулируемого рынка. Будет препятствовать уходу организаций «в тень».

Кроме того, целесообразно проанализировать эффективность действующих механизмов саморегулирования в сфере аудиторской деятельности, отстранять индивидуальных аудиторов и аудиторские организации от профессиональной деятельности в тех случаях, когда вина и причастность к фальсификации отчетности кредитных организаций очевидны и доказаны. Эффективной мерой мог бы стать допуск к обязательному аудиту банков только аудиторов, аккредитованных в Банке России.

Список литературы

1. Анализ трендов денежно-кредитной системы и финансовых рынков № 18—33. НИО РЭУ им. Г.В. Плеханова.
2. Информационное агентство REGNUM. Санкт-Петербург, 24 мая.
3. Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. URL: <http://www.council.gov.ru/>
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>
5. Бычков А. Не лицензируемая финансовая деятельность, риски для участников // Новая бухгалтерия. 2018. № 3. С. 23.

FAIR COMPETITION IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Maintaining a competitive environment is an important factor in the development of any sector of economy, including the financial market. Namely its presence makes financial organizations to fight for the client, to offer the best conditions of cooperation to business entities and citizens. It helps to reduce the costs and increase the availability of credit resources. The competitive environment has a beneficial effect on the state of the market only when the participants of the market comply with the established rules and standards of conduct and do not violate the principles of fair competition. The article deals with the problems of competition in the market of banking services in the Russian Federation, which have a direct impact on the socio-economic development of the subjects of the Russian Federation. The author proposes the measures, aimed to combat illegal players.

Keywords: Central Bank of Russia, banking license, banking services; credit organization, regional banks, readjustment of the banking system, the subject of the Russian Federation, financial market

JEL: G18, G28, G33

Дата поступления — 30.05.2018 г.

БУШМИН Евгений Викторович

кандидат экономических наук; заместитель Председателя;
Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации /
ул. Большая Дмитровка, д. 26, г. Москва, 103426.
e-mail: bushmin@senat.gov.ru

BUSHMIN Yevgeny V.

Cand. Sc. (Econ.), Deputy Chairman;
Council of Federation of the Federal Assembly of the Russian Federation /
26, Bolshaya Dmitrovka street, Moscow, 103426.
e-mail: bushmin@senat.gov.ru

Для цитирования

Бушмин Е. Добросовестная конкуренция в банковском секторе Российской Федерации // Федерализм. 2018. № 2. С. 5–17.