

КУРАТОРЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Омарова О.Ф., профессор
Мусаева З.И., студентка эконо. фак.
Даг. Гос. Университет
ФГОУ. ВПО. Дагестанский Государственный Университет
musaeva.92@list.ru
Россия, РД, г. Махачкала*

В настоящее время согласно плану ЦБ РФ у каждого банка существует свой персональный куратор – от 1 января 2008 года. Однако, институт кураторства в России существует в экспериментальном режиме с 2002 года. Кураторы ЦБ РФ назначались в отдельные банки и в их компетенцию входили функции контроля за одним или несколькими банками. В "Вестнике Банка России" было опубликовано "Положение о кураторах кредитных организаций". В нем говорилось, что основной задачей куратора является оценка экономического положения коммерческого банка, а также выявление нарушений и ошибок на более ранних стадиях их возникновения. Целью этого назначения было не как иное, как совершенствование банковского надзора, в том числе понимание и оценка таких аспектов, как финансовая устойчивость, платежеспособность, управление рисками, система внутреннего контроля.

Банк России поведал о том, что его представители- это специалисты высокого уровня и они не должны состоять в родственных связях с акционерами кредитных организаций, в которую они направляются.

Кураторы имеют полный доступ ко всем документам кредитных организаций, более того они участвуют во всех внутренних совещаниях. И вот этот момент настораживает многих банкиров. Если кураторы имеют такой доступ, то это может нарушать коммерческую и банковскую тайны.

Также многие банкиры задаются вопросом, если кредитные организации контролируются ЦБ РФ, то зачем нужны кураторы, ведь банки предоставят любой документ ЦБ РФ. Также нужно отметить, что назначая куратора в тот или иной банк ему необходимо предоставить отдельное рабочее место, еще как мы знаем, куратора назначает Банк России, когда как его могла бы назначать сама кредитная организация из своего рабочего штата.

Однако как показывает практика все эти вопросы были исчерпаны, когда была видна эффективность данного назначения Банком России.

Институт кураторов:

1. Является одним из результативных направлений банковского надзора.
2. Нацелен на упреждающий надзор (предотвращающий развитие негативных событий в банке на ранней стадии их обнаружения).
3. Ориентирован на повышение уровня взаимодействия между дистанционным надзором и инспектированием.
4. Обращен на достижение устойчивости и надежности банка и банковской системы в целом.
5. Контролирует объективно риски деятельности кредитных организаций.
6. Несет персональную ответственность за исполнение им своих обязанностей перед курируемой кредитной организацией и Банком России.
7. Осуществляет взаимодействие с курируемой кредитной организацией на принципах партнерства.

На сегодняшний день установлены четкие правила назначения кураторов, круг их обязанностей и возможностей. Они будут назначаться на срок не более трех лет (сейчас один куратор работает с одним банком не более одного года), опыт работы в Банке России не менее трех лет и занимать должность не ниже главного специалиста в структурном подразделении ЦБ. Банк России будет обучать кураторов по специальной программе. Кандидатура кураторов будет согласовываться с представителями банков.

Наблюдатели, которых назначает Банк России в коммерческие банки, будут заниматься аналитической работой, они смогут присутствовать без права голоса на заседаниях органов управления кредитной организации, запрашивать любую информацию о деятельности банка и следить за вознаграждением топ-менеджеров. Эксперты пока затрудняются оценить эффективность такой практики, а банкиры начинают опасаться возможных злоупотреблений.

Кураторы ЦБ не будут вмешиваться в управление банком, но получают доступ к информации обо всех сделках банков на сумму, превышающую 1% от активов банка. Они могут запрашивать информацию, касающуюся деятельности банка по вопросам кредитования и их условий, вопросы предоставления гарантий, о деятельности банка и тд. Также в их деятельность входит выявление сомнительных сделок.

Наблюдатель собирает информацию, анализирует, оценивает влияние и последствия действий банка и докладывает о результатах в Центробанк. Наблюдатели будут также следить за переводом средств в иностранные банки.

И в заключение хочется отметить, что кураторство — естественный инструмент любого контроля. Использование института кураторов, как показывает международная практика, позволяет улучшить координационные и субординационные связи в надзоре, повысить их эффективность. Развитие этого института должно способствовать переходу от формального надзора к содержательному. Оценка отчетных данных банка на основании разработанных критериев (валюта баланса, размер собственных средств, результат деятельности и обязательные нормативы) дает возможность куратору сделать общие (формальные) выводы о ситуации в банке. Обладание же дополнительной информацией о конкретных действиях банка даст возможность получить наиболее точное представление о действительном финансовом положении в кредитной организации.

Большинство банкиров готовы получить от надзорного органа персонального куратора, поведали ЦБ банковские ассоциации. Но прежде необходимо прописать ответственность и полномочия куратора, а также контроль за ним со стороны самих банков.

Банкам, которые будут препятствовать деятельности спецпредставителей, грозят штрафы.

Список литературы.

1. <http://www.audit-it.ru/news/account/67191.html>
2. <http://dis.ru/library/detail.php?ID=24710>
3. <http://www.burocrats.ru/bank/070205110150.html>
4. <http://www.klerk.ru/bank/news/76773/#sel=2:1,2:2>
5. <http://vz.ru/economy/2009/2/20/258576.html>