

МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

التدابير اللازمة لمنع إفلاس البنوك التجارية

Аннотация: рассматривается система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков, с включением составляющих элементов данной системы. Проводится дифференциация таких понятий как «контроль» и «надзор» с целью выявления принципиальных различий при проведении мероприятий по предупреждению банкротства коммерческих банков. Подчеркивается эволюционный характер разработки, подготовки и издания нормативных правовых актов не только по инициативе Нацбанка, но также и других органов власти для поддержания ликвидности коммерческих банков.

Ключевые слова: предупреждение банкротства, коммерческие банки, контрольно-надзорные органы, резервирование.

الخلاصة : يتناول هذا البحث نظام التنظيم الحكومي الذي يضمن منع إفلاس البنوك التجارية، بما في ذلك العناصر المكونة لهذا النظام. ويتم التمييز بين مفاهيم مثل "السيطرة" و"الإشراف" من أجل تحديد الاختلافات الأساسية في تنفيذ التدابير الرامية إلى منع إفلاس البنوك التجارية. ويتم التأكيد على الطبيعة التطورية لتطوير وإعداد ونشر القوانين التنظيمية، ليس فقط من قبل البنك الوطني، ولكن أيضاً من قبل هيئات حكومية أخرى للحفاظ على سيولة البنوك التجارية. الكلمات المفتاحية : الوقاية من الإفلاس، البنوك التجارية، السلطات التنظيمية، التحفظات.



Научный руководитель

المدرسة العلمية

Ладутко Виолетта Константиновна
к.ю.н., заведующая кафедрой
государственно-правовых
дисциплин УВО «БГЭУ»

د. فيوليتا كونستانتينوفنا لادوتكو
استاذة مشاركة، رئيس قسم الدولة
والانضباط القانوني، جامعة بيلاروسيا
الحكومية الاقتصادية

Введение

Возникновение банковских кризисов представляет собой естественное явление, ввиду роста спроса на банковское кредитование, подкрепления финансовой либерализации и финансовых инноваций. При намеренном ослаблении государственного регулирования одних секторов экономики, в том числе и банковского сектора, в пользу других, государством устанавливается контроль и ставится цель по достижению баланса в тех сферах, которые в некоторой степени не могут продемонстрировать свое преимущество. По этой причине государственная политика по предупреждению банкротства коммерческих банков может проводиться не на прямую, а косвенно, тем самым обеспечивая банковский сектор экономики «подушкой безопасности».

Результаты и обсуждение

Предупреждение банкротства коммерческих банков зависит от их правового статуса и включает две категории мер: частноправовые и публично-правовые. Частноправовые меры направлены на внутренние действия банков, тогда как публично-правовые предполагают участие государства через контролирующие органы. Это взаимодействие помогает более эффективно предотвращать банкротства.

История государственного регулирования кредитной системы в России начинается с учреждения Министерства финансов в начале XIX века. Создание Совета государственных кредитных учреждений в 1817 году и Государственного банка в 1860 году стали значительными шагами, однако изначально отсутствовал системный подход к контролю над банками, так как полномочия были распределены между несколькими органами [1, с. 68].

Современная система государственного регулирования в Беларуси основана на Банковском кодексе, который определяет порядок реализации мероприятий по предупреждению банкротства и устанавливает основные нормативные акты. Важными функциями регулирования являются законотворческая, направленная на разработку нормативных актов, и правоприменительная, связанная с контролем за деятельностью банков [2, с. 7].

Существует необходимость различать контроль и надзор, поскольку многие органы выполняют обе функции. Указ Президента о совершенствовании контрольной деятельности подчеркивает важность мониторинга и рекомендаций для устранения недостатков [1, с. 69].

Законодательство о банкротстве активно развивается, однако Нацбанк регулирует банки не напрямую, а устанавливая требования, что обеспечивает их подотчетность. Нормативные акты Нацбанка о платежных рисках и стандартах расчетов играют ключевую роль в этом процессе [3, с. 169].

Коммерческие банки имеют возможность самостоятельно проводить мероприятия по предотвращению банкротства, что является преимуществом по сравнению с государственным вмешательством. Однако вмешательство возможно только в установленных законом рамках. Нацбанк осуществляет банковский надзор, оценивая риски и финансовое состояние банков [4].

Аудит является важной частью контроля, и аудиторские организации должны представлять отчеты Нацбанку по результатам проверок. Проведение аудита является обязательным и помогает обеспечить соответствие банковской деятельности законодательству [5].

Проверка деятельности коммерческих банков может инициироваться как Нацбанком, так и Комитетом государственного контроля, что подчеркивает комплексный подход к контролю за финансовыми учреждениями и необходимость постоянного совершенствования методов регулирования.

Заклучение

Система государственного регулирования для предупреждения банкротства коммерческих банков включает два взаимосвязанных элемента. Первый элемент — это субъекты, осуществляющие контрольно-надзорные функции, влияющие на банки через нормативные акты и прямые проверки. Ежегодно предлагается формировать обзор причин банкротства, который поможет банкам разработать методы для его предотвращения. Например, привлечение пенсионеров может увеличить поток прибыли. Второй элемент — механизм резервирования средств Нацбанка и соблюдение регламентов банковских операций, что укрепляет платежеспособность и предотвращает банкротство.

المقدمة

إن ظهور الأزمات المصرفية ظاهرة طبيعية، في ضوء النمو في الطلب على الإقراض المصرفي، وتعزيز التحرير المالي والابتكار المالي. ومن خلال إضعاف التنظيم الحكومي لبعض قطاعات الاقتصاد، بما في ذلك القطاع المصرفي، لصالح قطاعات أخرى، تعمل الدولة على ترسيخ السيطرة وتحديد هدف تحقيق التوازن في تلك المجالات التي لا تستطيع، إلى حد ما، إثبات ميزتها. ولهذا السبب، يمكن تنفيذ السياسة الحكومية لمنع إفلاس البنوك التجارية ليس بشكل مباشر، بل بشكل غير مباشر، وبالتالي توفير "وسادة أمان" للقطاع المصرفي في الاقتصاد.

النتائج والمناقشة

تعتمد الوقاية من إفلاس البنوك التجارية على وضعها القانوني وتشمل فئتين من التدابير: القانون الخاص والقانون العام. وتستهدف تدابير القانون الخاص الإجراءات الداخلية للبنوك، في حين تنطوي تدابير القانون العام على مشاركة الدولة من خلال الهيئات التنظيمية. يساعد هذا التفاعل على منع حالات الإفلاس بشكل أكثر فعالية.

يبدأ تاريخ التنظيم الحكومي لنظام الائتمان في روسيا مع إنشاء وزارة المالية في بداية القرن التاسع عشر. لقد كان إنشاء مجلس مؤسسات الائتمان الحكومية في عام 1817 والبنك الحكومي في عام 1860 خطوات هامة، ولكن في البداية لم يكن هناك نهج منهجي للسيطرة على البنوك، حيث تم توزيع الصلاحيات بين العديد من الهيئات [1، ص 68].

يعتمد النظام الحديث للتنظيم الحكومي في بيلاروسيا على قانون البنوك، الذي يحدد إجراءات تنفيذ تدابير منع الإفلاس ويضع القوانين التنظيمية الرئيسية. ومن الوظائف التنظيمية المهمة الوظيفة التشريعية التي تهدف إلى تطوير القوانين التنظيمية، ووظيفة إنفاذ القانون المرتبطة بالسيطرة على أنشطة البنوك [2، ص 7].

من الضروري التمييز بين الرقابة والإشراف، حيث أن العديد من الهيئات تقوم بكلتا الوظائفيتين. ويؤكد المرسوم الرئاسي بشأن تحسين أنشطة الرقابة على أهمية المراقبة والتوصيات لإزالة النواقص [1، ص 69].

إن التشريعات الخاصة بالإفلاس تتطور بشكل نشط، ولكن البنك الوطني ينظم البنوك ليس بشكل مباشر، ولكن من خلال وضع المتطلبات التي تضمن محاسبتها. وتلعب لوائح البنك الوطني بشأن مخاطر الدفع ومعايير التسوية دورًا رئيسيًا في هذه العملية [3، ص. 169].

تتمتع البنوك التجارية بالقدرة على تنفيذ إجراءات منع الإفلاس بشكل مستقل، وهو ما يشكل ميزة مقارنة بالتدخل الحكومي. ومع ذلك، فإن التدخل لا يكون ممكنًا إلا في الإطار الذي ينص عليه القانون. ويقوم البنك الوطني بالرقابة المصرفية وتقييم المخاطر والوضع المالي للبنوك [4].

يعتبر التدقيق جزءاً هاماً من الرقابة، ويجب على هيئات التدقيق تقديم تقارير إلى البنك الوطني حول نتائج عمليات التدقيق. يعد إجراء التدقيق أمرًا إلزاميًا ويساعد في ضمان امتثال الأنشطة المصرفية للتشريعات [5].

ويمكن أن يبدأ التدقيق على أنشطة البنوك التجارية من قبل كل من البنك الوطني ولجنة الرقابة الحكومية، وهو ما يؤكد على النهج الشامل للسيطرة على المؤسسات المالية والحاجة إلى التحسين المستمر للأساليب التنظيمية.

الخاتمة

يتضمن نظام التنظيم الحكومي لمنع إفلاس البنوك التجارية عنصرين مترابطين. العنصر الأول هو الجهات التي تمارس وظائف الرقابة والإشراف، وتؤثر على البنوك من خلال التنظيمات والتفتيش المباشر. ومن المقترح إجراء مراجعة سنوية لأسباب الإفلاس لمساعدة البنوك على تطوير أساليب منع حدوثه. على سبيل المثال، قد يؤدي جذب المتقاعدين إلى زيادة تدفق الأرباح. أما العنصر الثاني فهو آلية حجز أموال البنك الوطني والالتزام بقواعد العمليات المصرفية، مما يعزز الملاءة المالية ويمنع الإفلاس.

المراجع والمصادر

- Ramazanov T.G. The system of state regulation ensuring the prevention of bankruptcy of commercial banks // Finance and credit. – 2012. – №15 (495). – p. 68-76.
- Akhmadiev R.Ya. The Central Bank of the Russian Federation and regulation of the banking system. – Kazan. – 2002. – 223 p.
- Ovsyanko D.M. Administrative law // Jurist. – 1997. – 447 p.
- Organization of banking supervision // National Bank of the Republic of Belarus [Electronic resource] Access mode: <https://www.nbrb.by/system/supervisorg> (date of access: 12/27/2024).
- The State Control Committee is conducting a scheduled inspection of the activities of one of the banks // BELTA [Electronic resource] Access mode: <https://belta.by/society/view/kgk-nachata-proverka-dejatelnosti-odnogo-iz-bankov-643777-2024/> (date of access: 12/27/2024).