

УДК 336.711.65

DOI 10.34670/AR.2019.90.8.024

Анализ инспекционной практики Банка России, выявление основных рисков, присущих инспекционной деятельности, применительно к рынку некредитных финансовых организаций

Зайцев Виталий Борисович

Кандидат экономических наук, профессор, доцент,
департамент финансовых рынков и банков,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: vbzaytsev@mail.ru

Терновой Сергей Михайлович

Аспирант,
департамент финансовых рынков и банков,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: ter_s.m@mail.ru

Аннотация

В данной статье автором приведены результаты анализа инспекционной практики Центрального банка Российской Федерации, освещены риски, сопутствующие осуществлению инспекционной деятельности, обозначены задачи, для достижения которых осуществляется инспекционная деятельность, а также приведено описание и примеры реализации операционного риска в форме негативного события, а также риск-события, которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям в рамках достижения целей деятельности и выполнения функций Банка России.

Статья содержит возможные варианты решений минимизации описанных рисков, предложенные автором, а также предложения по совершенствованию подходов к осуществлению инспекционной деятельности, в том числе в части применения риск-ориентированного подхода при организации государственного контроля (надзора).

Для цитирования в научных исследованиях

Зайцев В.Б., Терновой С.М. Анализ инспекционной практики Банка России, выявление основных рисков, присущих инспекционной деятельности, применительно к рынку некредитных финансовых организаций // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 8А. С. 230-235. DOI 10.34670/AR.2019.90.8.024

Ключевые слова

Инспекционная практика, риск-событие, операционный риск, риск-ориентированный подход, надзор, регулирование.

Введение

Практически любая деятельность сопряжена с принятием определенного риска лицом, непосредственно осуществляющим эту деятельность.

Для того, чтобы определить основные риски, присущие инспекционной деятельности, необходимо обозначить задачи, для достижения которых осуществляется инспекционная деятельность.

Инспекционные проверки решают две основные задачи:

- дают регулятору возможность полнее понять деятельность поднадзорной организации, а также оценить профиль принимаемых ей рисков, уровень компетенции и квалификации её руководства и персонала;

- дают уверенность в соблюдении поднадзорной организацией нормативных требований, в том числе в наличии у НФО надежной системы управления рисками.

Основное содержание

Процесс достижения Банком России указанных задач сопряжен с различными видами рисков, которые могли бы послужить причиной недостижения целей деятельности и выполнению функций Банка России. Итак, разберёмся, каким может быть множество потенциальных рисков, присущих деятельности Банка России, и что представляет из себя каждый из них [Политика управления рисками Банка России, www...]:

- стратегический риск – риск Банка России, выражающийся в недостижении целей/ненадлежащем выполнении функций, вследствие ошибок (недостатков) в процессе принятия решений;

- репутационный риск – риск Банка России, выражающийся в потере/ущербе деловой репутации, причиной которых является негативное восприятие поднадзорной организацией деятельности Банка России;

- операционный риск – риск Банка России, выражающийся в негативных последствиях, причиной которых является нарушение бизнес-процессов Банка России, их недостаточная эффективность, действия (бездействие) работников Банка России, сбои в работе или недостаточная функциональность ИТ-систем, оборудования, а также влияние внешних факторов, препятствующих достижению целей/надлежащему выполнению функций Банка России.

В отношении операционного риска необходимо отметить наличие таких его видов как: **правовой риск** (риск негативных последствий для Банка России (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений (нормативных, рекомендательных, разъяснительных, индивидуально-правовых актов) Банка России незаконными, **комплаенс-риск** (риск негативных последствий для Банка России вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения Банком России в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами), **риски проектов** (риски нереализации проектов Банка России или недостижения их целей вследствие ошибок (недостатков) при выполнении проектов и влияния внешних факторов).

Реализация операционного риска может осуществляться в форме риск-события, которое в определенный момент времени может стать причиной негативных последствий для достижения

целей деятельности и выполнения функций Банка России, а также в форме негативного события, свидетельствующего о повышенном уровне риска наступления риск-события, которое не было реализовано, в том числе в результате своевременного применения мер реагирования.

В качестве примеров возможных риск-событий можно привести такие события как:

- формирование некачественного риск-ориентированного задания;
- непроведение инспекционных действий, необходимых для достижения целей проверки;
- отражение в акте проверки некорректных (неправильных) выводов, невключение существенной информации, недостаточная аргументация выводов о результатах проверки.

Минимизация описанных рисков, по мнению автора, может быть достигнута посредством единого подхода, а также реализации комплексного взаимодействия структурных подразделений, участвующих на тех или иных этапах организации и проведения проверок, целями которых должно быть:

- выявление проблем во взаимодействии подразделений;
- определение зон ответственности и функций субъектов управления операционными рисками.

Освещая тему рисков, присущих инспекционной деятельности, необходимо отметить введение Федеральным законом от 26.12.2008 № 294 «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»¹ требований в части применения риск-ориентированного подхода при организации государственного контроля (надзора).

В соответствии с ч. 1 ст. 8.1 Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ²: «В целях оптимального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов, задействованных при осуществлении государственного контроля (надзора), снижения издержек юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и повышения результативности своей деятельности органами государственного контроля (надзора) при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) может применяться риск-ориентированный подход».

Описывая суть риск-ориентированного подхода к организации государственного контроля (надзора) в терминах Федерального закона № 294-ФЗ следует отметить, что он представляет собой метод организации государственного контроля (надзора), при котором выбор интенсивности (периодичности, продолжительности, формы) проведения надзорных мероприятий обусловлен отнесением деятельности поднадзорной организации к определенной категории риска, либо к определенному классу (категории) опасности.

В свою очередь, отнесение деятельности поднадзорных организаций к определенному классу (категории) опасности реализуется на основании значимости последствий, возникающих по факту нарушения ими требований законодательства, а категории риска – на основании вероятности несоблюдения соответствующих требований законодательства.

По результатам анализа инспекционной практики и описания присущих инспекционной деятельности рисков через призму обеспечения риск-ориентированного подхода в процессе

¹ Далее – Федеральный закон № 294-ФЗ.

² Введена Федеральным законом от 13.07.2015 № 246-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

взаимодействия подразделений дистанционного надзора и подразделения Банка России, непосредственного осуществляющего проверку, на этапе подготовки к проведению проверки в данной главе автором приводятся основные особенности указанного взаимодействия.

Взаимодействие на этапе подготовки к проведению проверки предполагает формирование материалов для предпроверочной подготовки, в рамках которого осуществляется обоюдное направление подразделением Банка России, осуществляющим проверку, и подразделениями дистанционного надзора центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России актуальной информации на этапе подготовки к проведению проверки, а именно:

а) в адрес подразделения Банка России, осуществляющего проверку:

- результаты надзорной работы, анализа деятельности проверяемой организации;
- рабочий вариант задания на проведение проверки (предложения), подготовленные с учетом риск-ориентированных подходов к надзору;

б) в адрес подразделений дистанционного надзора:

- запрос информации структурным подразделением Банка России, организующим и проводящим проверку (при необходимости).

Описанные процедуры сопровождаются проведением совещаний в целях выработки общих позиций в рамках определения ключевых целей проверки.

Материалы для предпроверочной подготовки формируются с учетом тематики проверки, риск-ориентированного подхода, возможной оптимизации временных затрат на проверку и в частности представляют собой:

- рабочий вариант риск-ориентированного задания на проведение проверки, исходя из мотивированного обоснования включения в тематику каждого из вопросов проверки;
- предложения по выборке документов, в том числе по объему и по датам, с учетом надзорной значимости;
- аналитическую записку за проверяемый период по результатам осуществления дистанционного надзора, содержащую, в том числе актуальные данные в отношении проверяемой организации;
- иные дополнительные документы (информация), содержащие надзорно-значимые сведения, необходимые для подготовки к проведению проверки.

Таким образом, в результате взаимодействия на этапе предпроверочной подготовки должно осуществляться тщательное фокусирование проверок, целями которой должно являться следующее:

- риск-ориентированный подход к определению предмета проверки;
- сокращение удельных трудозатрат на проверку;
- большее количество проверенных организаций;
- больше содержательной информации для дистанционного надзора.

Заключение

Таким образом, в качестве предложений по совершенствованию подходов к осуществлению инспекционной деятельности автор видит взаимодействие структурных подразделений на этапе инициирования проверок, предполагающее следующие предпосылки:

- тематика предлагаемой проверки и проверяемый период должны определяться исходя из

мотивированного обоснования необходимости (целесообразности) проведения проверки и соответствовать ему, а также основываться на риск-ориентированном подходе;

- проверки поднадзорных организаций иницируются в случае невозможности исследования соответствующих вопросов в рамках дистанционного контроля и надзора за деятельностью поднадзорной организации;

- на начальных этапах инициирования проверок необходимо указывать период возникновения проблем в деятельности поднадзорной организации, а также проверяемый период по каждому из вопросов, подлежащих проверке;

- на начальных этапах инициирования проверок необходимо указывать описание предпринятых в ходе дистанционного контроля и надзора мер в целях получения необходимой информации и о возникших при этом затруднениях либо о сомнениях в ее полноте и достоверности.

По результатам анализа инспекционной практики, её основных задач и присущих инспекционной деятельности рисков автор приходит к выводу об их возможной минимизации посредством использования риск-ориентированного подхода при осуществлении отдельных видов государственного контроля (надзора).

Библиография

1. Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
2. Федеральный закон от 13.07.2015 № 246-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
3. Инструкция Банка России от 24.04.2014 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
4. Инструкция Банка России от 01.09.2014 № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций».
5. Письмо Главной инспекции Банка России от 14.09.2015 № ВН-013-25-3/5640.
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.08.2011 № 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации».
7. Политика управления рисками Банка России: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf>

Analysis of Bank of Russia inspection practices, identification of the main risks inherent in inspection activities in relation to the market of non-credit financial institutions

Vitalii B. Zaitsev

PhD in Economics, Professor,
Docent,

Department of financial markets and banks,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: vbzaytsev@mail.ru

Sergei M. Ternovoi

Postgraduate student,
Department of financial markets and banks,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: ter_s.m@mail.ru

Abstract

In this article the author presents the results of the analysis of the inspection practices of the Central Bank of Russian Federation, highlighted the risks, associated with the implementation of inspection activities, and aims to achieve with inspection activities are carried out, provides the description and examples of operational risks' implementation in the form of negative event, as well as event, which resulted in, could result in or may lead in the future to negative consequences by achieving the goals and accomplishing functions of the Central Bank of Russian Federation.

The article contains possible solutions to minimize described risks, proposed by author, as well as suggestions to improve approaches to the implementation of inspection activities, including application of risk-based approach in the organization of public-control (supervision).

For citation

Zaitsev V.B., Ternovoi S.M. (2019) Analiz inspektsionnoy praktiki Banka Rossii, vyyavleniye osnovnykh riskov, prisushchikh inspektsionnoy deyatelnosti, primenitel'no k rynku nekreditnykh finansovykh organizatsiy [Analysis of Bank of Russia inspection practices, identification of the main risks inherent in inspection activities in relation to the market of non-credit financial institutions]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (8A), pp. 230-235. DOI 10.34670/AR.2019.90.8.024

Keywords

Inspection practice, risk-event, operational risk, risk-based approach, supervision, regulation.

References

1. Federal Law of 26.12.2008 No. 294-ФЗ "On the Protection of the Rights of Legal Entities and Individual Entrepreneurs in the Implementation of State Control (Supervision) and Municipal Control"
2. Federal Law of July 13, 2015 No. 246-ФЗ "On Amendments to the Federal Law "On the Protection of the Rights of Legal Entities and Individual Entrepreneurs in the Implementation of State Control (Supervision) and Municipal Control"
3. Instruction of the Bank of Russia dated 24.04.2014 No. 151-I "On the procedure for auditing the activities of non-credit financial organizations and self-regulatory organizations of non-credit financial organizations by authorized representatives of the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia).
4. Instruction of the Bank of Russia dated 01.09.2014 No. 156-I "On the Organization of Inspection Activities of the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) with respect to non-credit financial organizations and self-regulatory organizations of non-credit financial organizations".
5. Letter from the Central Bank of Russia Inspection dated 09/14/2015 No. VN-013-25-3 / 5640.
6. Decree of the Government of the Russian Federation of August 29, 2011 No. 717 "On some issues of state regulation in the sphere of the financial market of the Russian Federation".
7. Bank of Russia risk management policy: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf>