

## **ПРИНЦИПЫ ПО НАДЗОРУ ЗА ИНОСТРАННЫМИ БАНКОВСКИМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ В ДОКУМЕНТАХ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА**

**Коунг Тиерри Евген**

*студент 5-го курса юридического факультета*

*Харковського національного университета*

*имени В.Н.Каразина*

*Ключевые слова: принципы, международное сотрудничество, Базельский комитет, надзор.*

Банковские системы разных стран не функционируют изолированно друг от друга. Для них характерна взаимосвязь и взаимовлияние. Международное банковское право регулирует отношения объектом которых является международная банковская деятельность. Эта деятельность строится на ряде принципов. Принципы выступают главным системообразующим фактором, благодаря чему многочисленные и разнообразные нормы сводятся воедино и их действие координируется.

Международное сотрудничество в области банковского регулирования предполагает создание структурного образования, в рамках которого происходит выработка соответствующих подходов.

Первый международный банковский кризис, вызванный крахом Банкхаус Херштатт, привел к созданию органа международного сотрудничества государств в области банковского регулирования, широкоизвестного в настоящее время как Базельский комитет по банковскому надзору. Базельский комитет был создан на основании пресс-коммюнике руководителей центральных банков группы десяти (G-10). Группа десяти была создана при поддержке Международного валютного фонда, Организации экономического сотрудничества и развития, Банка международных расчетов и включает министров финансов Бельгии, Канады, Франции, Италии, Японии, Нидерландов, Швеции, Германии, Великобритании и США от 12 февраля 1975г, распространенного через Банк международных расчетов (Базель, Швейцария). В настоящее время Базельский комитет включает представителей центральных банков группы десяти, а также Люксембура и Швейцарии.

Одним из первых документов, подготовленных Базельским комитетом в 1975г., был доклад по надзору за иностранными учреждениями банков, впоследствии получивший название Конкордат 1975г. Этот документ изложил принцип разграничения полномочий национальных органов банковского надзора в отношении регулирования деятельности банков, функционирующих на территории нескольких государств, посредством создания в них филиалов, дочерних банков и совместных банков. По форме Конкордат 1975г. представлял собой документ рекомендательного характера и базировался на следующих ключевых принципах:

1-Надзор за деятельностью иностранного банковского учреждения находится в совместной компетенции органов государства происхождения и государства пребывания. По

мнению Мишальченко Ю.В под термином органы государства происхождения или государства пребывания здесь и далее понимаются органы банковского надзора;

2-Ни одно иностранное банковское учреждение не должно избежать надзора;

3-Надзор за ликвидностью находится в компетенции органов государства пребывания;

4-Надзор за платежеспособностью находится в компетенции органов государства происхождения, если речь идет об иностранном филиале, и в компетенции органов государства пребывания если речь идет о дочернем банке;

5-Практическое сотрудничество должно включать обмен информацией между органами государства происхождения и государства пребывания, а также инспекции органов государства происхождения на территории государства пребывания.

Второй международный банковский кризис привел к пересмотру Конкордата 1975г. Его новая редакция «Принципы по надзору за иностранными учреждениями» была одобрена Базельским комитетом в 1983году. В основу новой редакции были положены два принципа:

1-Ни одно банковское учреждение не должно избежать надзора;

2-Надзор должен быть адекватным.

Принимая во внимание крах «Банко Амброзиано», авторы Конкордата 1983г. признали тот факт, что существование холдинга в структуре международной банковской группы может помешать осуществлению адекватного банковского надзора. С целью устранения этого недостатка следующая формулировка была включена в текст Конкордата:

«Если холдинговая компания находится во главе банковской группы, включающей самостоятельно инкорпорированные банки, функционирующие в разных странах, компетентные органы должны осуществлять надзор за такими банками, принимая во внимание всю структуру банковской группы в целом». Второй принцип Конкордата 1983г. включает 2 компонента:

во-первых, взаимодополняющие надзорные функции государства происхождения и государства пребывания,

во-вторых, консолидированный надзор.

Первый компонент предполагает, что если, по мнению органов государства пребывания, надзор со стороны органов государства происхождения за иностранным банковским учреждением, действующим на территории первого, является неадекватным или недостаточным, то они могут запретить деятельность такого учреждения. В свою очередь, если органы государства происхождения обнаружат неадекватный надзор со стороны органов государства пребывания, то они могут потребовать от материнского банка прекращения деятельности его иностранного учреждения. Второй компонент, а именно консолидированный надзор, усиливает роль органов государства происхождения в осуществлении банковского надзора и потенциально уменьшает негативный эффект различных стандартов банковского регулирования, применяемых в разных странах.

В 1992 году был разработан и принят новый документ о дальнейшем развитии сотрудничества по надзору за банками, осуществляющими международные операции. Этот документ под названием «Минимальные стандарты по надзору за международными банковскими группами и их трансграничными учреждениями» содержал четыре основных положения.

1-Все международные банковские группы и международные банки подлежат надзору со стороны органов государства происхождения, которые способны в достаточной степени выполнять функцию консолидированного надзора;

2-Создание трансграничного банковского учреждения должно иметь место с обоюдного согласия органов государства пребывания и государства происхождения;

3-Органы государства происхождения должны обладать правом получать информацию от трансграничного банковского учреждения, функционирующего на территории государства пребывания;

4-Если органы государства пребывания обнаружат ненадлежащее выполнение любого из вышеуказанных стандартов, то они могут применить ограничительные меры вплоть до запрещения создания трансграничного банковского учреждения на своей территории.

Исходя из выше изложенного, проанализировав содержание «Минимальных стандартов», можно утверждать, что этот документ развивает принципы, заложенные в Конкордате 1975 г.и Конкордате 1983г., придавая им более четкую направленность и расширяя их содержание.

***Научный руководитель:** к.ю.н, доцент, зав. каф. международного права  
Новикова Людмила Викторовна.*