



БАНКИ, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ АДМИНИСТРАЦИЯМИ ТЕРРИТОРИЙ: ОТКРЫТЫЙ И ТОЧНО КРИТЕРИАЛЬНО ВЫВЕРЕННЫЙ МЕХАНИЗМ КОНКУРСНОГО ОТБОРА

Н.В. ФАДЕЙКИНА,
ректор СИФБД,
Е.К. БОЛГОВА,
гл. специалист
аудиторской фирмы «ФИНЭКС»,
проректор СИФБД

В настоящее время, в период становления института уполномоченных банков территорий, усиливается региональный аспект регулирования их деятельности.

Региональное регулирование деятельности банков, уполномоченных органами исполнительной власти территорий, представляет собой целенаправленный процесс, обеспечивающий поддержание и регулирование деятельности уполномоченных банков (УБ) в соответствии с нормами, нормативами, правилами и порядком, устанавливаемыми Банком России, региональными нормативно-законодательными актами, касающимися регулирования их деятельности, а также договорами, закрепляющими взаимоотношения между исполнительным органом власти и УБ. Целью финансового регулирования деятельности УБ является сохранение и приумножение накоплений (денежных средств) экономических субъектов региона (в том числе физических лиц) и эффективной их мобилизации для реализации региональных программ и развития приоритетных отраслей региона. Регулирование деятельности УБ обусловлено действием регионального закона (закона субъекта РФ) «Об уполномоченных банках администрации региона» (который предстоит еще принять в нашем регионе) и опирается на широкое использование различных форм, методов, средств и механизмов регулирования их деятельности.

Остановимся на механизме конкурсного отбора УБ. УБ - коммерческий банк, который в соответствии с указанным законом и на основе открытого конкурсного механизма отбора принят администрацией в состав УБ для обслуживания финансовых средств региона как субъекта РФ и реализации федеральных

и региональных целевых программ. УБ после конкурсного отбора распоряжением администрации должен быть внесен в реестр УБ. Кроме того и ему должно быть выдано регистрационное свидетельство.

При этом под финансовыми средствами региона понимаются:

- средства бюджета, внебюджетных и валютного фондов субъекта РФ;
- средства, выделяемые субъекту РФ из федерального бюджета;
- средства для взаиморасчетов с местными бюджетами (фонды финансирования местных бюджетов);
- средства бюджетных организаций, находящихся на территории субъекта РФ;
- заемные и кредитные средства администрации субъекта РФ;
- средства, полученные от размещения региональных займов (кредитов) и облигаций;
- прочие денежные средства.

Регулятивные процессы для реализации выше-названного закона происходят в системе **уполномоченных банков (СУБ)**, состоящей из:

- органа регулирования и контроля администрации в лице органа (подразделения), ответственного за осуществление регулирования деятельности УБ в рамках существующего закона; таким органом может служить **межведомственная комиссия по работе с УБ (МКРУБ)**, в состав которой должны входить представители таких структурных подразделений администрации, как Главное экономическое (или планово-экономическое) управление, Управление финансов и налоговой политики, Комитет по управлению государственным имуществом, региональная



комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку; в МКРУБ должен входить (с правом совещательного голоса) представитель Главного территориального управления Банка России; состав МКРУБ утверждается администрацией органа исполнительной власти территории;

– уполномоченных банков.

МКРУБ (или орган Администрации с другим названием, ответственный за координацию работы с УБ) действует в соответствии с функциями и задачами, определенными в законе «Об уполномоченных банках». К **основным задачам МКРУБ** относятся: определение общей стратегии и тактики взаимодействия администрации с УБ; выбор приоритетных направлений взаимодействия с УБ; разработка условий конкурсного отбора и методов оценки финансового состояния (финансовой устойчивости, надежности, ликвидности, достаточности капитала и проч.) УБ; осуществление механизмов финансового регулирования и финансового контроля за деятельностью УБ, а также разработка типового договора и других документов для регулирования деятельности УБ.

К **функциям МКРУБ** относятся: организация взаимодействия администрации территории и УБ в целях эффективного управления финансовыми средствами области (края); организация конкурсного отбора и последующего анализа результатов деятельности УБ (в том числе организация контроля за исполнением договоров с УБ, мониторинг установленной системы показателей деятельности УБ и т.д.); инвентаризация бюджетных, внебюджетных и других счетов администрации и разработка предложений по их перераспределению между УБ с целью последующего принятия решения по этому вопросу администрацией территории и т.д.

Основными принципами формирования СУБ являются: (1) - конкурсность отбора коммерческих банков; (2) - добровольность выполнения коммерческими банками функций УБ; (3) - договорный порядок взаимодействия УБ и администрации территории; (4) - обеспечение надежности и снижение рисков деятельности УБ.

Финансовое регулирование деятельности УБ обеспечивается определением условий «вхождения» коммерческих банков в институт УБ территории, а также порядком и механизмами регулирования и контроля за их деятельностью в течение отчетного периода (финансового года), исходя из того, что договор между администрацией и УБ заключается на год и при успешном взаимодействии и других условиях может быть пролонгирован.

Условия и порядок «вхождения» банков в состав УБ должны определяться вышеуказанным законом. Авторами статьи внесены предложения к законопроекту, касающиеся условий и порядка принятия УБ в СУБ. Это:

а) наличие решения органа управления коммерческого банка (Совета участников) о вступлении в состав УБ и согласии банка на публикацию информации о деятельности банка в качестве уполномоченного;

б) регистрация банка как кредитной организации и субъекта банковской системы в Главном управлении Банка России по территории субъекта РФ, в рамках которого действует закон «Об уполномоченных банках ...» (за исключением УБ Правительства РФ, которые, по мнению авторов, также могут быть допущены до конкурсного отбора, но могут быть зарегистрированы как субъекты банковской системы в Москве или других регионах);

в) период деятельности банка - не менее 2-х лет;

г) финансовая устойчивость и надежность банка (для оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка должен быть использован механизм оценки, установленный Инструкцией № 1 Банка России, а также другие методы, которые могут быть разработаны МКРУБ с привлечением специалистов);

д) размер собственных средств (капитала) банка, который должен быть не ниже установленного Банком России для кредитных организаций, осуществляющих весь спектр операций, включая операции с иностранной валютой (в соответствии с действующим нормативом собственных средств, утвержденным в размере 30 млрд. руб.).

В целях принятия участия в открытом конкурсном отборе коммерческий банк должен направить заявку установленной формы в МКРУБ администрации территории с приложением документов, в состав которых, по мнению авторов, должны войти:

- копия учредительных документов (учредительный договор и устав с учетом всех внесенных изменений);

- копии лицензий на совершение банковских операций;

- выписка из решений органа управления коммерческого банка (Совета участников) о вступлении в состав уполномоченных банков администрации области (края) и согласии банка на публикацию информации о деятельности банка в качестве уполномоченного;

- справка о составе Совета и Правления банка;

- информация о выпуске ценных бумаг (проспекты эмиссии акций, других ценных бумаг);

- баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2) за предыдущий финансовый год и указанные формы бухгалтерской отчетности (формы №№ 1,2) по состоянию на конец последнего квартала перед подачей заявки для участия в конкурсном отборе на получение статуса уполномоченного банка администрации области (края);



- опубликованный последний годовой баланс с заключением аудиторской фирмы (представляется только итоговая часть аудиторского заключения);

- расшифровки для расчета экономических нормативов и числовые значения экономических нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией № 1 Банка России;

- справка о наличии филиалов (наименование, почтовый адрес);

- сведения об уставном капитале банка, а именно:
 - размер зарегистрированного уставного капитала по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату;

- размер оплаченного уставного капитала по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату;

- сведения о капитале банка, а именно размер собственных средств (капитала) банка по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату (в тыс. руб.);

- перечень операционных условий;

- справка Главного Управления Банка России по местонахождению банка, желающего принять участие в конкурсном отборе на получение статуса уполномоченного банка администрации области (края), об отсутствии у банка нарушений федеральных законов, нормативных актов Банка России.

- справка с расшифровкой следующих балансовых счетов:

№№ 822, 823, 824 (кредиты банкам выданные и полученные); 620, 624, 626, 627, 628 (просроченные кредиты и просроченные проценты по ним); 140, 141, 144, 713-714, 734-739 (вклады и депозиты); 192, 194 (счета по государственным ценным бумагам и ценным бумагам субъектов РФ и органов местного самоуправления); 195-198 (счета по векселям частных лиц); 943 (доходы будущих периодов); 944 (резерв под обесценение ценных бумаг); 945 (резерв на покрытие убытков по ссудам); 980-981 (показатели балансовой прибыли).

Ежеквартально УБ должен представлять в МКРУБ информацию, состав которой должен быть определен законом «Об уполномоченных банках». По мнению авторов, УБ должны представлять следующую информацию:

а) копию устава, если в течении предыдущего квартала в устав были внесены изменения, и они зарегистрированы в Главном управлении Банка России по области (краю);

б) копию лицензии, если в течении квартала получена новая лицензия (например, лицензия на осуществление операций в иностранной валюте);

в) справку о составе Совета и Правления банка, если состав органов управления изменился;

г) информацию о выпуске ценных бумаг (проспекты эмиссии акций, других ценных бумаг), если таковой в течении квартала был осуществлен;

д) баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2) по состоянию на отчетную квартальную дату;

е) расшифровки для расчета экономических нормативов и числовые значения экономических нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 1.

ж) справку о регистрации новых филиалов (наименование, почтовый адрес);

з) сведения об уставном капитале банка, если уставный капитал в течении квартала изменился;

и) сведения о капитале банка, а именно размер собственных средств (капитала) банка по состоянию на отчетную квартальную дату;

к) перечень операционных условий, если условия изменились;

л) справка Главного Управления Банка России по местонахождению банка об отсутствии у банка нарушений федеральных законов и нормативных актов России;

м) справка с расшифровкой следующих балансовых счетов: №№ 822, 823, 824 (кредиты банкам выданные и полученные); 620, 624, 626, 627, 628 (просроченные кредиты и просроченные проценты по ним); 140, 141, 144, 713-714, 734-739 (вклады и депозиты); 192, 194 (счета по государственным ценным бумагам и ценным бумагам субъектов РФ и органов местного самоуправления); 195-198 (счета по векселям частных лиц); 943 (доходы будущих периодов); 944 (резерв под об

есценение ценных бумаг); 945 (резерв на покрытие убытков по ссудам); 980-981 (показатели балансовой прибыли).

Уполномоченный банк по запросу Управления финансами и налоговой политики предоставляет ему (Управлению) необходимую информацию о состоянии бюджетных, внебюджетных и других счетов, которые он обслуживает в силу регионального закона «Об уполномоченных банках региона» и в соответствии с договором, заключенным между администрацией области (края) и банком.

Принимая решение о принятии банка в СУБ, необходимо учитывать региональные особенности и опыт работы банка с бюджетными и внебюджетными средствами. Например, для Новосибирской области может быть изменен нормативный размер собственных средств УБ и прочие показатели.

Каждый банк, вошедший в СУБ после проведения конкурсного отбора, должен принять на себя ответственность по правомерному использованию финансовых средств, предоставленных администрацией территории для осуществления территориальных проектов и программ.