

Секция «Актуальные проблемы государственного (муниципального) финансового контроля»

Особенности правового регулирования банковского надзора в Китайской народной республике

Научный руководитель – Шахрай Сергей Михайлович

Ошманкевич Ксения Романовна

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: Osh-ksenia94@mail.ru

В условиях цифровизации современной мировой экономики особый интерес представляет правовое регулирование деятельности по надзору за кредитными организациями в Китае, являющемся одним из лидеров по внедрению цифровых решений в экономику.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим банковский надзор в КНР, является Закон КНР «О банковском регулировании и надзоре» [5], действующий с 2003 года, в дополнение к которому выпускаются информационные письма и рекомендации Комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (далее - Комиссия) [4]. Закон имеет наиболее высокую юридическую силу по сравнению с иными издаваемыми нормативными актами в данной сфере деятельности. Интересной особенностью упомянутого закона является то, что в нем Комиссия прямо не поименована, а обозначена как организация контроля и надзора за банками, создаваемая Государственным советом КНР.

Китайские авторы отмечают, что несмотря на функциональную независимость Комиссии, авторитарный контроль со стороны Государственного Совета КНР вызывает определенные сомнения в независимости данного органа [2]. Более того, авторы отмечают некоторое дублирование полномочий Народного банка Китая и Комиссии, например в областях регулирования межбанковского кредитования. Другие авторы отмечают, что с развитием банковской системы Китая и стремлением ее к все большему проведению различных операций с новыми финансовыми инструментами работа Комиссии уже не ограничивается контролем за достаточностью капиталов банков и становится все более сложной [1].

Исходя из анализа нормативного регулирования и рекомендаций Комиссии можно сделать вывод о том, что предметом банковского надзора является финансовая составляющая деятельности банковских учреждений, а именно: финансовая, бухгалтерская, статистическая отчетность, документы о ведении хозяйственного управления, а также аудиторская отчетность. Вместе с тем, поскольку Китай является одной из лидирующих стран по внедрению информационных технологий и инноваций в банковский сектор, то уже в 2003 году в Китае в рамках осуществления надзорных мероприятий на месте была предусмотрена проверка компьютерных систем данных. При этом требования по обеспечению информационной безопасности предусмотрены в рамках информационных писем и рекомендаций Комиссии. В данном случае мы можем говорить о том, что значительная часть правоотношений регулируется непосредственно актами Комиссии, что подчёркивает ее важную роль в системе регулирования надзорной деятельности в банковской сфере.

Согласно действующему законодательству, банковский надзор в Китае осуществляется в отношении как уже действующих банков, так и вновь создаваемых, то есть банковский надзор в Китае осуществляется в рамках трёх видов: предварительный, текущий и последующий.

В рамках предварительной надзорной деятельности в части допуска банка на рынок финансовых услуг уполномоченный надзорный орган в области банковской деятельности

рассматривает заявления, в отношении которых принимает решения об одобрении либо об отказе. В частности, это могут быть заявление об учреждении банковской организации, заявление о реорганизации либо ликвидации банковской организации, заявления о прохождении тестов для директоров и старших менеджеров - в течение 1 месяца со дня получения документов.

Текущий банковский надзор в Китае реализуется в двух формах: косвенная (дистанционный надзор) и прямая (выездной надзор).

В случае выявления нарушений в рамках надзорной деятельности Комиссия выносит предписание об устранении нарушения в сжатые сроки. В случае если банк не выполняет данное предписание или если данные нарушения причинили серьезный вред стабильному и нормальному функционированию банка, правам вкладчиков и клиентов, то к данной банковской организации применяются принудительные меры, например ограничение на проведение операций или ограничение на распределение процентов и дохода.

Интересным представляется тот факт, что Комиссия обладает полномочиями по привлечению организации и виновных лиц к административной ответственности, и данные меры ответственности применяются комиссией единолично без согласования с Народным банком Китая.

Также законом предусмотрено, что, если в банковской организации обнаруживаются серьезные нарушения законодательства и / или нормативных актов или фиксируются небезопасные или ненадлежащие операции, которые представляют серьезную угрозу финансовому порядку или серьезно угрожают общественным интересам, орган банковского регулирования при Государственном совете вправе прекратить деятельность такой банковской организации в установленном порядке.

В законодательстве Китая также предусмотрены положения о деятельности Комиссии при обнаружении риска, способного принять системный характер в банковской сфере, а также в случае внезапно возникшей ситуации, которая способна серьезно повлиять на стабильность общества, равно как и содержатся положения о требованиях к работникам Комиссии и порядку их действий в таких случаях. Данные положения не регламентируют порядок непосредственно надзорной деятельности, мероприятия или полномочия, а излагают порядок доклада органам государственной власти в случае нештатной ситуации и положения, которые должен соблюдать сотрудник Комиссии, и его ответственность.

Таким образом, банковская система КНР и организация деятельности по надзору за кредитными организациями в данном государстве представляют огромный научный интерес и могут быть также рассмотрены с точки зрения имплементации опыта и лучших практик в российское законодательство.

Источники и литература

- 1) Chang, Fred, Wang Ting, and Weiyuan Ma (2012), China, in: Rene Bosch (ed.), Banking Regulation: Jurisdictional Comparisons, London: Thomson Reuters, 57–73
- 2) Gong, Yufeng, and Zhongfei Zhou (2012), Combating Financial Exclusion in China: A Banking Regulatory Perspective, in: James R. Barth, John A. Totom and Glenn Yago (eds), China's Emerging Financial Markets: Challenges and Opportunities, New York: Springer-Milken Institute, 495–521
- 3) China Banking and Insurance Regulatory Commission: <http://www.cbirc.gov.cn/web2019/english/ybEnDocMore/9203/english.html>
- 4) The People's Bank of China: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688253/3689003/3709958/index.html>