

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

FEATURES OF CORPORATE GOVERNANCE ORGANIZATION IN THE BANKING SECTOR

A. Samokhina

Summary. The author analyzed the legal regulation of corporate governance in credit institutions. The article highlights the features of corporate governance in banks, which may be important for the further improvement of corporate governance in all corporate organizations. The author gave an assessment of compliance with the principle of transparency in the disclosure of corporate information in the banking sector. The author noted the importance of business reputation and professional qualities of persons included in the management bodies of credit institutions. The author posed problems in the field of corporate governance in the banking sector and suggested ways to solve them.

Keywords: credit institution, bank, corporate governance, internal management, Central Bank of the Russian Federation, disclosure of information, ownership structure.

Самохина Анна Николаевна

Аспирант, Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации (г. Москва)
annsamohina.s@gmail.com

Аннотация. Автором проведен анализ правового регулирования корпоративного управления в кредитных организациях. В статье выделяются особенности корпоративного управления в кредитных организациях, которые могут иметь значение для дальнейшего совершенствования корпоративного управления во всех корпоративных организациях. Дана оценка соблюдения принципа прозрачности при раскрытии корпоративной информации в банковском секторе. Отмечено важное значение деловой репутации и профессиональных качеств лиц, входящих в органы управления кредитных организаций. Автором поставлены проблемы в сфере корпоративного управления в банковской сфере и предложены пути их решения.

Ключевые слова: кредитная организация, банк, корпоративное управление, внутренне управление, Центральный Банк Российской Федерации, раскрытие информации, структура собственности.

Кредитные организации выполняют важную роль в обеспечении стабильности гражданского оборота. Такие организации осуществляют разнообразные банковские операции, а также обеспечивают сохранность заемных средств, полученных ими от вкладчиков, в связи с чем финансовое положение кредитных организаций и их эффективная работа являются предметом наблюдения широкого круга заинтересованных лиц. Этим обусловлено выделение кредитных организаций в отдельную категорию субъектов гражданских правоотношений и создание для них специального правового регулирования.

Пункт 7 статьи 66 Гражданского кодекса Российской Федерации для определения особенностей правового положения кредитных организаций, а также прав и обязанностей их участников, отсылает к специальным законам, регулирующим деятельность таких организаций [1]. Банковское правовое регулирование представляет собой систему нормативных правовых актов. Базовыми федеральными законами, закрепляющими

основы правового положения кредитных организаций, являются Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках и банковской деятельности) и Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Банке России). Правовые нормы, содержащиеся в данных законах, в том числе устанавливающие в отношении кредитных организаций специальные требования и ограничения, позволяют выделить такие организации среди всех корпоративных юридических лиц. Помимо наделения кредитных организаций специальной правоспособностью, закрепления особых механизмов создания и прекращения таких юридических лиц, а также специальных процедур, применяемых при возникновении признаков несостоятельности, важный вопрос составляют особенности организации корпоративного управления в кредитных организациях.

Сфера корпоративного управления входит в предмет деятельности Банка России (пункт 10.2 статьи 4

Закона о Банке России) [2]. В законодательстве Российской Федерации отсутствует определение термина «корпоративное управление». В данной работе корпоративное управление будет пониматься в значении, указанном в разработанном Банком России Кодексе корпоративного управления, согласно которому понятие корпоративного управления охватывает собой систему взаимоотношений между исполнительными органами акционерного общества, его советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами [8].

Банк России выразил намерение продолжить в 2023–2025 годах работу по развитию корпоративных отношений и корпоративного управления [9]. В связи с этим опыт создания специального правового регулирования корпоративного управления в кредитных организациях может послужить основой для совершенствования общих положений о корпоративном управлении. В кредитных организациях, как подконтрольных Банку России субъектах финансового рынка, было опробовано на практике внедрение и использование передовых принципов корпоративного управления.

Активное развитие специального правового регулирования корпоративного управления в кредитных организациях началось в начале прошлого десятилетия и было обусловлено принятием Банком России следующих актов: Письма Банка России от 06.02.2012 г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», Положения Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (утратило силу, заменено на Положение Банка России от 27.12.2017 г. № 625-П), Письма Банка России от 10.04.2014 г. № 06–52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Сегодня значительно увеличилось количество актов Банка России (нормативных и рекомендательных), принятых по вопросам корпоративного управления в кредитных организациях. Главными характеристиками правового регулирования банковского сектора, разработанного Банком России, являются его динамичность и адаптивность, что позволяет обеспечить интересы общества в условиях трансформации экономики.

Многие правовые положения и рекомендации Банка России берут за основу правила корпоративного

управления, сформулированные в международных актах и других национальных правовых актах. Банк России уделяет большое внимание принципам корпоративного управления, сформулированным Базельским комитетом по банковскому надзору, среди которых можно отметить: Рекомендации «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (сентябрь 1999 г.), «Принципы совершенствования корпоративного управления» (октябрь 2010 г.) и «Принципы корпоративного управления для банков» (июль 2015 г.). В научной литературе отмечается высокое значение рекомендаций Базельского комитета при построении национальными надзорными органами корпоративного управления в банковском секторе своих стран [12, с. 48].

Предлагаем выделить отдельные правовые конструкции, существующие в корпоративном управлении в кредитных организациях. На наш взгляд, следует ожидать, что правовые механизмы, созданные Банком России в сфере корпоративного управления в кредитных организациях, могут быть распространены на все акционерные общества, независимо от сфер деятельности.

Одной из главных проблем при создании любой корпорации является угроза неудовлетворительного финансового положения ее учредителей. Для защиты интересов широкого круга лиц в банковском секторе закреплены механизмы оценки финансового положения и деловой репутации учредителей, акционеров (участников) кредитных организаций. Банк России, проведя анализ информации, подтверждающей финансовое положение и деловую репутацию указанных лиц, может отказать в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии (статья 16 Закона о банках и банковской деятельности), или даче согласия на совершение сделки с акциями (долями) кредитной организации (если размер акций (долей) кредитной организации, составляющих предмет сделки, требует предварительного согласия Банка России, согласно статье 61 Закона о Банке России). Механизмы проверки финансового положения акционеров (участников) кредитных организаций показали свою эффективность и позволили минимизировать появление на рынке неконкурентоспособных банков.

В целях непрерывности контроля над акционерами (участниками) кредитных организаций Банком России создан механизм раскрытия структуры собственности кредитной организации. Как не раз отмечалось в научной литературе, для российского банковского сектора характерна высокая концентрация собственности, то есть сосредоточение контроля над кредитной организацией в руках одного акционера или небольшой группы лиц [11, с. 210]. Согласно Положению Банка Рос-

сии от 26.12.2017 г. № 622-П информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк подлежит обязательному раскрытию [4]. Таким образом решен вопрос с раскрытием сложных схем владения кредитными организациями. Аналогичные требования предъявляются к негосударственным пенсионным фондам, страховым организациям, управляющим компаниям и микрофинансовым компаниям. В других секторах экономики такие требования отсутствуют. Эмитенты эмиссионных ценных бумаг частично раскрывают сведения об акционерах, владеющих не менее чем 5% голосов в отчете эмитента [5]. На наш взгляд, на сегодняшний день нельзя признать достаточным раскрытие информации об акционерах в рамках отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (без раскрытия схем владения). Считаем, что в будущем возможно распространение требования о раскрытии конечных бенефициарных владельцев на все акционерные общества, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

В 2021 году Закон о банках и банковской деятельности был дополнен статьей 11.1–3., предусматривавшей дополнительную обязанность кредитных организаций по формированию и направлению в Банк России перечня лиц, контролирующих кредитную организацию (далее — Перечень) [3]. Еще до соответствующей новеллы, в научной литературе не раз отмечалась необходимость усиления ответственности мажоритарных акционеров и руководящего состава за результаты деятельности кредитной организации [12, с. 51]. Вместе с тем, именно механизм определения перечня лиц, под контролем которых находится кредитная организация, должен составить необходимую основу для решения на практике конкретных задач по привлечению лиц к субсидиарной ответственности в случае несостоятельности кредитной организации. Лица, соответствующие признакам контролирующего лица, предусмотренным статье 61.10 Федерального закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», включаются в Перечень либо кредитной организацией, либо по инициативе Банка России. Такие лица подлежат обязательному уведомлению о включении и исключении их из Перечня, и имеют право оспорить их включение в указанный Перечень в судебном порядке. Целью новеллы является предупреждение негативной практики по сокрытию контролирующих лиц, усиление ответственности руководящих лиц за принимаемые ими решения, а также облегчение поиска лиц, на которые будет возложена субсидиарная ответственность по долгам кредитной организации, в случае ее несостоятельности.

Перечисленные выше механизмы обнаружения и надзора за лицами, имеющими возможность оказывать влияние на деятельность кредитной организации,

имеют главной целью недопущение смещения рисков с акционеров (участников) кредитной организации на ее кредиторов (включая вкладчиков), особенно в ситуации возникновения признаков банкротства кредитной организации.

Отдельного внимания заслуживают особенности построения корпоративного управления в кредитных организациях. Причиной повышенного внимания к организации корпоративного управления в кредитных организациях является то, что от его эффективности во многом зависит стабильность кредитной организации, на что не раз указывал сам Банк России [7]. Мировые кризисы показали, что несостоятельность корпоративного управления может иметь серьезные негативные последствия для финансовой системы в целом. От выбранной акционерами (участниками) стратегии развития кредитной организации и делового опыта ее руководителей зависит финансовая надежность кредитной организации. Поэтому Банк России уделяет пристальное внимание системе органов управления и ее соответствия базовым принципам корпоративного управления. Так, в кредитных организациях, независимо от организационно-правовой формы (акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью), должны быть сформированы следующие органы управления: высший орган управления (общее собрание акционеров (участников)), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительные органы (статья 11.1 Закона о банках и банковской деятельности). Статьей 11.1–1. Закона о банках и банковской деятельности значительно расширена исключительная компетенция совета директоров кредитной организации (по сравнению с положениями, содержащимися в законах об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью). Совету директоров кредитной организации надлежит принимать активное участие в вопросах совершенствования системы управления рисками, взаимодействию со службой внутреннего аудита кредитной организации, а также определении кадровой политики кредитной организации. Эти положения направлены на преодоление негативной практики уклонения членов совета директоров некоторых кредитных организаций от прямого участия в формировании стратегии организации и контроле за деятельностью исполнительных органов кредитной организации.

Проблема повышения профессионализма руководящего состава кредитных организаций была решена Банком России за счет:

1. установления дополнительных требований к квалификации и деловой репутации руководителей кредитной организации. Данное правило

касается всех руководителей кредитной организации (ее филиала), а также членов коллегиальных органов управления (совета директоров и коллегиального исполнительного органа).

2. процедуры предварительного согласования Банком России лиц, которые планируется избрать в органы управления кредитной организации или назначить на руководящую должность [6].

Банк России большое значение уделяет вопросам реализации на практике принципа прозрачности. Обеспечение информационной прозрачности можно признать одним из механизмов защиты интересов лиц, напрямую не связанных с деятельностью организации. Миноритарные акционеры, инвесторы, вкладчики и иные заинтересованные лица, как правило, не имеют действенных способов получения информации о деятельности корпорации напрямую от ее органов управления (в отличие от мажоритарных акционеров). В связи с этим законодательное закрепление обязанности кредитной организации по раскрытию информации, предусмотренной законом, является необходимым условием построения эффективного контроля за деятельностью организации. Повышенный уровень транспарентности деятельности кредитных организаций обусловлен раскрытием следующей специальной информации:

1. Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.
2. Перечень лиц, контролирующих кредитную организацию.
3. Информация о персональном составе органов управления, включая информацию об их квалификации.
4. Финансовая отчетность.

В начале 2022 года в связи со сложной экономической ситуацией, а также вводом санкций против крупных банков Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Банк России приняли решение разрешить финансовым организациям не раскрывать указанную выше информацию [10]. Введенные изъятия при раскрытии сведений имеют своей целью снижение санкционных рисков для организаций и их руководящего состава. Вместе с тем, как справедливо отмечает Банк России, для нормального функционирования финансового рынка и сохранения доверия контрагентов друг к другу необходимо возвращение к раскрытию информации как финансовых, так и нефинансовых организаций [9].

На сегодняшний день сохраняются следующие проблемы корпоративного управления в банковском секторе:

- 1) Обеспечение баланса между полнотой реализации принципа информационной прозрачности деятельности организаций и интересами самих корпораций в условиях иностранных санкций.

На наш взгляд, кредитные организации должны провести анализ сведений, подлежащих раскрытию, для выявления корпоративной информации, которая не является «чувствительной» и может быть раскрыта без ущерба для деятельности компании.

- 2) Законодательное закрепление требований к раскрытию информации о вознаграждении членов органов управления и руководящих работников кредитной организации, а также применяемых организацией дивидендных практик.

На сегодняшний день отсутствуют требования к раскрытию кредитными организациями локальных актов, принятых по вопросам вознаграждения и материальной мотивации их сотрудников, а также утвержденной дивидендной политики. По нашему мнению, в кредитных организациях необходимо обеспечить прозрачность системы вознаграждения руководящих лиц, а также механизма определения размера дивидендов.

- 3) Закрепление обязанности по раскрытию информации о системе и практике корпоративного управления.

Для выполнения данного требования предлагается раскрывать информацию о соблюдении принципов корпоративного управления.

- 4) Совершенствование регулирования отчетности кредитных организаций.

Банком России уже осуществляются шаги по оптимизации отчетной информации. Такие меры должны позволить сократить административную нагрузку на банки.

Подводя итог, еще раз отметим, что одним из направлений предстоящей работы Банка России в 2023–2025 году является совершенствование корпоративного управления в целом, в том числе в организациях, не являющихся участниками финансового рынка. Поскольку одной из функций Банка России является осуществление регулирования, контроля и надзора в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах, многие опробованные в банковской сфере инструменты правового регулирования корпоративного управления впоследствии могут быть реализованы при совершенствовании общих положений о корпоративном управлении.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) / Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 13.01.2023).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» / Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 13.01.2023).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 29.12.2022) «О банках и банковской деятельности» / Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 13.01.2023).
4. Положение Банка России от 26.12.2017 г. № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» / Вестник Банка России. 2018. — 13 апреля. — № 30–31.
5. Положение Банка России от 27.03.2020 г. № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» / Вестник Банка России. 2020. — 27 мая. — № 39–40.
6. Положение Банка России от 27.12.2017 г. № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» / Вестник Банка России. 2018. — 13 апреля. — № 30–31.
7. Письмо Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» / Вестник Банка России, 2005. — 22 сентября. — № 50.
8. Письмо Банка России от 10.04.2014 г. № 06–52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» / Вестник Банка России, 2014. — 18 апреля. — № 40.
9. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов (разработаны Банком России) / Вестник Банка России, 2022. — 29 декабря. — № 63.
10. Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» / Режим доступа. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 13.01.2023).
11. Васильев Е.С. Особенности корпоративного управления в банковском секторе России // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. — 2011. — Вып. 3. Ч. II. — С. 206–218.
12. Самойлович В.А. Принципы корпоративного управления и практика их применения в российских кредитных организациях // Проблемы современной науки и образования. — 2017. — № 4. — С. 47–53.

© Самохина Анна Николаевна (annsamohina.s@gmail.com).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»