

И.Ш. ИСМАИЛОВ,
Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации

I.SH. ISMAILOV,
Financial University
under the Government
of the Russian Federation

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
РОССИЙСКОГО
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
В СВЕТЕ ВСТУПЛЕНИЯ
РОССИИ В ВТО

PROBLEMS OF LEGAL
REGULATION
OF THE RUSSIAN
BANKING SECTOR
IN THE LIGHT OF
RUSSIA'S ACCESSION
TO THE WORLD TRADE
ORGANIZATION

Вступление во Всемирную Торговую Организацию позволит провести процессы либерализации банковской сферы, повысить конкуренцию между кредитными организациями, которая должна будет подхлестнуть развитие банковской системы и повысить капитализацию национального банковского сектора за счет появления иностранных кредитных организаций, а также предоставит возможность крупным национальным банкам развиваться на международных финансовых рынках.

Ключевые слова: всемирная торговая организация, рынок, рыночная экономика, финансовый рынок, инновации, банковская сфера, инвестиции.

The introduction in World Trade Organization will allow to carry out processes of liberalization of the bank sphere, to increase the competition between the credit organizations which will have to urge forward development of a banking system and to increase capitalization of the national banking sector at the expense of emergence of the foreign credit organizations, and also will give opportunity to large national banks to develop in the international financial markets.

Keywords: World Trade Organization, market, market economy, financial market, innovations, bank sphere, investments.

Проблема вступления Российской Федерации во Всемирную Торговую Организацию (далее – ВТО) стояла особо остро последние несколько лет. Для того чтобы считать себя по-настоящему эффективным во внешнеэкономических показателях государством, России просто необходимо было участие в этой организации, переговоры о вступлении в которую длились 18 лет, с самого момента образования Российской Федерации, и закончились лишь в прошлом году. Ярким примером подготовки российского законодательства к вступлению в ВТО является утвержденный Правительством России еще в 2001 году «План мероприятий по приведению законодательства Российской Федерации в соответствие с нормами и правилами Всемирной торговой организации»¹. С августа 2012 года Россия официально стала членом ВТО, чем ознаменовала серьезные изменения в векторе развития экономики в целом и в отдельности определенных ее секторов. Повышение эффективности функционирования национального банковского сектора является одним из ключевых направлений современной государственной политики Российской Федерации. Это нашло свое юридическое закрепление в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года и Послании Президента РФ Федеральному Со-

бранию Российской Федерации. Приоритетами в развитии банковского сектора, безусловно, является создание конкурентоспособной на мировом уровне финансовой системы, способной обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике, финансовую поддержку инновационной деятельности, а приоритетное направление в этом должно сыграть появление в России международного финансового центра.

Без сомнений, вступление во Всемирную Торговую Организацию позволит провести процессы либерализации банковской сферы, повысить конкуренцию между кредитными организациями, которая должна будет подхлестнуть развитие банковской системы и повысить капитализацию национального банковского сектора за счет появления иностранных кредитных организаций, а также предоставит возможность крупным национальным банкам развиваться на международных финансовых рынках.

Однако, как справедливо отмечается в экономической литературе, либерализации экономики и в частности банковского сектора может привести к потере стабильности и контроля над экономикой.² Опасения при открытии национального банковского сектора государств коренятся в основных положениях права ВТО. Принцип недискриминации как один из базовых принципов предполагает предоставление одинакового

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 8 августа 2001 г. № 1054-р.

² Еженедельный журнал «Власть», 21-27 октября 2002 г.

правового режима как для национальных, так и для иностранных поставщиков банковских услуг, нередко во вред национальным. Поэтому страны-участники ВТО нередко оставляют за собой права по ограничению деятельности иностранных банков. Как примеры ограничений в этой сфере можно выделить наличие лимитов и квот на участие в капитале национальных кредитных организаций, требования к резидентству руководящего персонала банка, повышенное налогообложение иностранных банков и т.д.

Из этой проблемы вытекает ряд других. Важным дискуссионным вопросом является возможная форма присутствия иностранных банковских организаций в принимающей стране. Особенно по причине нежелания допускать филиалы кредитных организаций в национальную банковскую систему. Вызвано это тем, что филиал не обладает статусом юридического лица и за него несет ответственность головной банк, вследствие чего деятельность его филиала не подпадает под нормы регулирования страны пребывания и осложняет ее возможность осуществлять банковский надзор. Россия, в отличие от многих других государств, вступивших в ВТО, избежала принятия обязательств по допуску филиалов иностранных банков. Что касается дочерних организаций, то они регистрируются в соответствии с законодательством страны пребывания, полностью подпадают под местное правовое регулирование и отвечают самостоятельно по своим обязательствам.

Среди актуальных проблем либерализации рынка банковских услуг необходимо отметить применение лимитов и квот в отношении участия нерезидентов в капитале национального банковского сектора. В Норвегии, например, установлено обязательное правило, по которому председателем правления филиала иностранного банка должен быть резидент Норвегии, обязательно проживающий на ее территории. В ряде государств (Испания, Португалия) также присутствует процедура обязательного согласования приобретения долей в капитале национальных банков. В условиях вступления России в ВТО четко было отмечено, что будет допущено лишь такое участие иностранного капитала в банковской системе РФ, которое не превысит 50% от общей капитализации банковского сектора. Многие экономисты видят эту квоту непозволительно большой³. К концу 1990-х иностранные банки при всех жестких ограничениях (12% квота участия нерезидентов в совокупном уставном капитале российских банков) привлекли к себе существенную часть наиболее платежеспособных клиентов, так как предлагали более высокий уровень сервиса, а часто и более выгодные условия. Опасение вызывает возможная конкуренция в сфере кредитования. В России сейчас установлены высокие процентные ставки по кредитам, достигающие 12-15%, что на 10% превышает соответствующие

³ Шабанова И.И. Проблемы либерализации рынка банковских услуг в свете вступления России в ВТО, 2010.

ставки в странах с развитой экономикой. Многие считают, что это вина Правительства РФ, которая отдает преференции банковскому сектору, а не реальному сектору экономики.

Следующей проблемой на пути открытия банковского сектора является наличие ограничений на осуществление отдельных банковских операций иностранными поставщиками услуг в виде запретов деятельности в конкретных сферах или дополнительных требованиях к иностранцам. В европейских странах это проявляется в ограничении операций с бюджетными средствами, средствами пенсионных фондов, а также в получении депозитов у физических лиц, как наиболее важные для экономического суверенитета государства сферы. Так, в Индии иностранные банки допускались только к обслуживанию туризма и кредитованию предприятий, занимающихся внешнеторговой деятельностью. Учитывая достаточно молодой возраст банковской системы России, опыт стран-участников ВТО может быть очень полезен для того, чтобы не допустить потерю контроля над банковским сектором и его полное подчинение иностранному капиталу, как, например, произошло в Мексике в середине 1990-х годов. Правда там это было вызвано кризисом и девальвацией, но буквально за 10 лет уже 80% банковского капитала Мексики принадлежало иностранцам. Более близкими для России являются примеры стран Восточной Европы. Например, низкая конкурентоспособность национальных банков Венгрии и отсутствие правовых ме-

ханизмов их защиты привело к разрастанию иностранного капитала, доля которого увеличилась с 20% процентов (до 1998 года) до 80%. Одним из условий вступления Российской Федерации в ВТО было обязательное снижение доли участия Центрального Банка в крупнейшем коммерческом банке России – Сбербанке. Так как объединение надзорных функций и управленческих функций над крупнейшим банком страны может косвенно привести к конфликту интересов и ограничению конкуренции Центральный банк начал сокращение своей доли в акционерном капитале Сбербанка до размера 50% + 1 одна голосующая акция⁴, в результате продажи более 7,5% акций на бирже. Тем самым РФ выполнила одно из условий вступления в ВТО.

При переговорах о вступлении Российской Федерации в ВТО именно обсуждению вопросов степени либерализации банковского сектора было уделено особое внимание. Россия отказалась уступить в вопросе допуска филиалов иностранных банков и в вопросе доли участия иностранных банков в банковском капитале, так как для Российской Федерации стратегически важно не попасть в зависимость от крупных банков запада, которые смогут манипулировать экономикой государства. При этом, безусловно, остается открытым вопрос о конкуренции между национальными и зарубежными банками за

⁴ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 мая 2011 года № 852-р.

клиентов, так как в 1990-е годы даже при менее благоприятных условиях, иностранные банки отвоевали «элитного клиента» у российских банков.

Без сомнений, вступление в ВТО даст множество преимуществ для российских компаний при ведении внешнеторговой деятельности и инвестировании в зарубежных государствах, но необходимо оценить, насколько это рационально и перевесят ли плюсы. Ведь выходить на международный уровень надо лишь тогда, когда внутри государства все в порядке. В ином же случае развитие экономики будет проходить под диктовку заполонивших государство иностранных корпораций, способных предложить на рынке и более высокое качество, и более выгодные цены. Это не значит, что государство должно развивать протекционистскую политику, но показывает, что данный вопрос еще требует проработки, а процесс вступления в ВТО должен быть поступательным и аккуратным. Примеры некоторых государств с молодой рыночной экономикой показали, что объективно кре-

дитные организации этих государств не могут конкурировать на равных с крупными банками развитых государств.

По моему мнению, решением данной проблемы может стать поступательность вступления в ВТО. И данная тенденция уже проявляется в Российской Федерации. Большинство членов ВТО, также как и Россия, являются развивающимися государствами, но безусловно отличающимися от Российской Федерации. Хоть Россию и не относят к числу развитых экономик, но глупо оспаривать, что она является крупнейшим «игроком» на рынке экспорта энергоресурсов, и поэтому отстаивала свое право не снижать экспортные ставки по этим единицам. Поэтому можно утверждать, что Россия вступает в ВТО с высоким уровнем защиты экономики (по сравнению с развитыми экономиками), но с меньшим, чем для некоторых развивающихся государств.

Библиографический список:

Шабанова И.И. Проблемы либерализации рынка банковских услуг в свете вступления России в ВТО, 2010.