

УДК 336.7+339.7

© Е. П. РАМЗАЕВА, 2019

Самарский университет государственного управления  
«Международный институт рынка»  
(Университет «МИР»), Россия  
E-mail: Ekaterina-ramzaeva@lenta.ru

## РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОФФШОРНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

*В статье рассмотрены основные методы регулирования и контроля за деятельностью транснациональных банков. Особое внимание уделено деятельности банков, расположенных в оффшорных юрисдикциях, выявлены отличительные особенности контроля и регулирования оффшорного международного банковского бизнеса. Выявлены основные проблемы в работе надзорных органов и пути совершенствования механизмов регулирования деятельности международных банков.*

**Ключевые слова:** транснациональный банк, оффшор, юрисдикции, банковский бизнес, банковский надзор, антиоффшорное законодательство.

В современном мире высокая концентрация банковского капитала и его усиленная консолидация с промышленным капиталом способствовала колоссальному рывку в деятельности международного банковского бизнеса и превратила транснациональные банки (ТНБ) в универсальные банковские комплексы. Для ТНБ присуща широкая филиальная сеть по всему миру и международная направленность, в связи с этим международные банки, находящиеся на территории определенной страны, обязаны регламентировать свою деятельность согласно всем требованиям системы.

Развитие сферы оффшорного банковского бизнеса, несмотря на его глобальный рост за последние десятилетия, по-прежнему воспринимается большинством стран как негативная тенденция. В то же время стоит отметить, что существование подобных юрисдикций активно стимулирует международную экономическую деятельность передовых стран мира, благодаря льготной налоговой политике увеличиваются объемы производства, что приводит к повышенной занятости людей, снижая уровень безработицы в стране.

*Цель исследования* – рассмотреть основные методы регулирования и надзора в деятельности международных банков и проанализировать особый вид международного банковского бизнеса –

оффшорный (с точки зрения эффективности законодательного регулирования).

*Предметом исследования* являются методы и принципы регулирования деятельности международных банков. *Объект исследования* – оффшорный банковский бизнес.

Регулирование международной банковской деятельности на протяжении всего времени является одним из приоритетных вопросов в экономической политике каждой страны. Универсальная классификация включает в себя три уровня регулирования: международный, национальный (приоритетный) и уровень саморегулирования.

К наиболее распространенным и универсальным методам регулирования банковской деятельности относятся: ставка рефинансирования, налоговый режим, валютная политика и другие нормы. Немаловажная роль в области регулирования отведена универсальным нормативам банковской деятельности, основными из которых являются: норматив достаточности капитала банка, норматив ликвидности кредитной организации, норматив кредитных рисков [1].

Созданный в 1975 году Базельский комитет по банковскому надзору – одно из значимых событий, благодаря которому удалось стандартизировать требования к международной банковской деятельности разных стран и внедрить действенные механизмы надзора и контроля над банковской системой.

Оффшорная группа банковских надзорных органов, в 2011 году переименованная в Группу надзорных органов международных финансовых центров, в настоящее время состоит из органов банковского надзора (центральных банков и управлений денежного обращения) 19 стран. Под статусом слушателей в Группу вошли Антигуа и Барбуда и Восточно-Карибский Центральный парк [2].

Главной целью Группы надзорных органов международных финансовых центров является международное сотрудничество:

- в области разработки и реализации международных стандартов банковского надзора;
- с государствами-членами группы по вопросам стандартов банковского надзора, основанных на международных принципах;
- в борьбе с легализацией «грязных» денег и финансированием терроризма.

Базельские соглашения (Basel I, Basel II, Basel III) содержат методические рекомендации в области банковского регулирования и являются обязательными при подготовке отчетности для стран, присоединившихся к соглашению.

В большинстве стран, присоединившихся к соглашению, главным методом надзора и контроля является документарный надзор. Его функция сводится к выявлению на ранних стадиях проблем, способных привести к банкротству банка. Помимо проверки банков надзорными органами, имеющими мощный инструментарий, есть менее распространенный, но действенный способ в области банковского надзора — полное раскрытие финансового положения банка в свободном доступе. Такой метод практикуется только одной страной — Новой Зеландией. Обычной практикой является ежеквартальная публикация банком отчетности упрощенного типа.

К базовым этапам банковского надзора можно отнести: лицензирование, проверку отчетности (дистанционный надзор), инспектирование на местах, контроль за устранением предписаний. Также неотъемлемой частью в регулировании международного банковского бизнеса являются внешний аудит (независимая проверка) и регулярные рейтинговые оценки ведущих мировых агентств.

Наиболее труднодоступными для контроля являются банки-невидимки (оффшорный банковский бизнес), которые по своей сути являются виртуальными, осуществляющими деятельность в льготных режимах (валютном, налоговом и административном).

Оффшорный банковский бизнес, охватывающий более 100 стран и включающий в себя более 6000 банков, принято делить на несколько групп:

- банковские учреждения, оказывающие полный спектр услуг независимым клиентам;
- кэптивные («карманные») банковские учреждения;
- банки, специализирующиеся на отдельных операциях.

Наряду с неоспоримыми преимуществами ведения банковского бизнеса в оффшорных юрисдикциях, заключающихся в особом льготном налоговом режиме, специальных кредитах для минимизации налогообложения, не подлежащим налогообложению процентам по депозитам, для оффшорных банков существует пара ограничений (которые в большинстве случаев являются условными):

- запрет на банковское обслуживание резидентов страны регистрации банков;
- запрет на использование национальных валют при осуществлении расчетных операций.

Степень условности данных ограничений напрямую зависит от масштабов самих банков, самые солидные имеют специальные разрешения от местной администрации и могут производить банковские операции с резидентами.

Проведя анализ степени надзора за деятельностью финансового сектора, за соблюдением международных стандартов, за сотрудничеством с органами надзора других государств, можно выделить три группы оффшорных финансовых центров.

1 группа (в странах, входящих в эту группу, существует наиболее высокая степень надзора за деятельностью банков) — Швейцария, Люксембург, Гонконг, Сингапур.

2 группа (страны, входящие в эту группу, несколько уступают странам из 1 группы по ряду показателей) — Мальта, Монако, Андорра, Бермуды, Барбадос, Бахрейн.

3 группа (страны этой группы отличаются повышенной конфиденциальностью в секторе оффшорных банков) — Сейшелы, Багамы, Панама, Белиз, Британские Виргинские острова, Ангилья, Антигуа, Каймановы острова, Коста-Рика, Кипр, Лихтенштейн, Самоа и др.

Несмотря на неоспоримые преимущества оффшорных банков перед обычными коммерческими банками стоит сделать акцент на усложненную процедуру регистрации банка в оффшорной зоне. Оффшорные банки в отличие от коммерческих обязаны предоставлять более полный объем информации для отчетности, довольно часто оффшорным банкам необходимо помимо ежегодной отчетности сдавать ежеквартальную отчетность и ежемесячную отчетность. Страны, чье законодательство позволяет открыть оффшорный банк, следят за деловой и финансовой репутацией региона, поэтому кандидаты в учредители и руководители кредитных организаций тщательно проверяются [3].

Как и любому коммерческому банку, оффшорному банку для ведения деятельности необходимо получение лицензии. Многие крупные банки имеют неограниченные лицензии, позволяющие осуществлять все виды финансовых операций (лицензии типа «А»). Новым небольшим банкам, как правило, выдаются ограниченные лицензии, регламентирующие разрешенные виды деятельности этих банков. Типы банковских лицензий на ведение оффшорных банковских операций представлены в таблице 1.

Наибольшую инвестиционную привлекательность для осуществления нелегальных операций через оффшорные банки имеют вновь открываемые юрисдикции, где банковская деятельность практически не контролируется. К таким оффшорным зонам относят острова Кука, Вануату, Науру и некоторые другие. В наиболее респектабельных государствах, таких как Швейцария, Гонконг, Сингапур, нужно быть готовым к регулярным проверкам со стороны Центрального банка, а также финансовых комитетов.

**Типы банковских лицензий на ведение оффшорных банковских операций**

Вид лицензии	Характеристики		
	Требования	Банковское обслуживание	Срок действия
Лицензия типа «А»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отличная международная репутация;</li> <li>– высокие сборы за лицензию и регистрацию;</li> <li>– особые требования к уставному капиталу</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствие ограничений по проведению операций с резидентами / нерезидентами;</li> <li>– отсутствие ограничений по валюте</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– от 1 до 5 лет;</li> <li>– возможна автоматическая пролонгация</li> </ul>
Лицензия типа «В»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– средние сборы за лицензию и регистрацию;</li> <li>– лояльные требования к уставному капиталу</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– запрет на обслуживание резидентов;</li> <li>– отсутствие ограничений по проведению операций с нерезидентами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на 1 год;</li> <li>– возможна автоматическая пролонгация на тот же срок</li> </ul>
Лицензия типа «С»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– низкие сборы за лицензию и регистрацию;</li> <li>– минимально необходимый размер уставного капитала</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– запрет на обслуживание резидентов;</li> <li>– жесткие ограничения по валюте и количеству банковских операций с разрешенными нерезидентами (количество указывается в самой лицензии)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на 1 год;</li> <li>– возможна автоматическая пролонгация на тот же срок при условии хорошей репутации</li> </ul>

Как показывает практика, оффшорный банковский бизнес на международном уровне принято регулировать путем разработок специальных нормативно-правовых актов, строго регламентирующих деятельность международных финансовых организаций, впоследствии осуществляя контроль над соблюдением всех правил и требований, предусмотренных данными документами.

Кроме Группы надзорных органов Базельского комитета контроль за оффшорным банковским бизнесом помогают осуществлять две международные организации:

1. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), главной задачей которой является разработка рекомендаций по повышению прозрачности налогового законодательства. В настоящее время в состав организации входит 34 страны.

2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАФТ), которая специализируется на борьбе с отмыванием нелегальных капиталов и финансированием террористических операций [4].

Также, помимо существования международных организаций, некоторые страны развивают внутреннее антиоффшорное законодательство. Например, в России это внесение изменений в Налоговый кодекс РФ в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций. В США наиболее значимым оказался закон «О налогообложении иностранных счетов», воспринятый многими странами негативно из-за повышенной ответственности за непредставление необходимых данных, предусмотренных в законе.

Несмотря на разработанные законы, регулирующие оффшорную банковскую деятельность, аудиторский контроль со стороны различных органов управления, страны Евросоюза и США крайне негативно относятся к развитию оффшорных банков. Следствием такого отношения со стороны данных государств послужил следующий факт: Великобритания, Франция, Германия и США столкнулись с проблемой недополучения в государственный бюджет огромных налоговых сумм по причине того, что от 80% до 90% крупнейших компаний каждой страны имеют дочерние оффшорные структуры [5].

Как и страны Евросоюза, Россия также предпринимает активные меры по борьбе с оттоком капитала в оффшорные юрисдикции. К таким мерам можно отнести создание Министерством финансов РФ «черного списка», в который входят страны: Белиз, Панама, Доминикана, Британские Виргинские острова, Маршалловы острова, Сент-Винсент и др., а Центральным банком РФ — создание перечня оффшорных юрисдикций, разделенных на 3 группы в зависимости от доверия к ним и их респектабельности.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что банковский надзор в области международной оффшорной деятельности представляет собой сложную систему взаимосвязанных принципов, инструментов, методов для оперативного контроля и регулирования денежно-кредитных потоков, а также минимизации и оптимизации международных банковских рисков. Для дальней-

шей эффективной работы органов банковского надзора необходимо комплексное совершенствование свода нормативно-правовых актов, своевременное внесение изменений в международное банковское право, а также ужесточение мер воздействия по отношению к кредитным организациям, нарушающим закон.

### **Литература**

1. Логинов Б. Б. Международный банковский бизнес: учеб. пособие. М.: Юрайт, 2017. 179 с.
2. Антипова О. Н. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом// Банковское дело. 2002. № 6. С. 16-18.
3. Теневая экономика и экономическая преступность. Оффшорные банки. URL: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch5p4.htm>.
4. Руйга И. Р, Шрейдер А. С. Современные аспекты регулирования оффшорного бизнеса на международном уровне// Проблемы современной экономики. 2013. № 11. С. 35-39.
5. Оффшоры и международное право. URL: <https://gsl.org/ru/offshore/>.

*Статья поступила в редакцию 21.01.19 г.  
Рекомендуется к опубликованию членом Экспертного совета  
канд. экон. наук, доцентом С. И. Нестеровой*