

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА. РОЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ И ПАРЛАМЕНТА В ЗАКОНОТВОРЧЕСКОМ ПРОЦЕССЕ

Наталья ШТЕФЫРЦЭ,
доктор экономических наук, старший экономист,
Национальный банк Молдовы,
преподаватель кафедры экономики и менеджмента в строительстве
Технического университета Молдовы

Игорь БАЦАЛАЙ,
доктор права, прокурор отдела собственной безопасности Генеральной прокуратуры,
советник юстиции 2-го ранга, преподаватель кафедры по охране и безопасности
Государственного университета физической культуры и спорта

SUMMARY

This article describes the main aspects of the legal regulation of banking activities in the Republic of Moldova, as well as the basic principles of the Moldovan banking system, its structure and essence. In an analysis of the legal regulation of banking activities by the state, the authors identified disadvantages in the absence of regulatory consolidation of some basic categories that have theoretical and practical significance.

Формирование новой денежно-кредитной системы и создание условий (правовой основы) для эффективного осуществления банковской деятельности в Республике Молдова являются важнейшей составляющей единой экономической политики государства. Однако регламентация данных общественных отношений идет не столь быстрыми темпами. История Национального банка Молдовы начинается с 1991 года. Национальный банк Молдовы сыграл ведущую роль в процессе перехода Республики Молдова к рыночной экономике. С 1991 года и до настоящего времени были разработаны и внедрены ряд эффективных мер по стабилизации денежного и кредитного сектора. Главным шагом в этой деятельности стал ввод в обращение 29 ноября 1993 года национальной валюты – молдавского лея, с реализацией впоследствии противoinфляционной денежной и кредитной политики. Была приостановлена инфляция и был стабилизирован курс национальной валюты. В результате снижения уровня инфляции, ставка рефинансирования НБМ стала позитивной в реальном выражении.

В 1995 г. Парламент Республики Молдова принял Закон о Национальном банке Молдовы и Закон о финансовых учреждениях. Согласно первому закону, Национальный банк Молдовы стал независимым в исполнении своих функций и ответственен перед Парламентом, второй вышеуказанный закон преследует цель создания сильного и конкурентоспособного финансового сектора, недопущение чрезмерного риска в данной системе, защиты интересов вкладчиков. Банковская система – один из важнейших организационных механизмов финансовой системы Республики Молдова, оказывающих огромное влияние на функционирование всех процессов экономики и развитие общества. Банковская система, представляя собой относительно автономное экономико-правовое образование, органично входит в состав другой более широкой финансово-кредитной системы, взаимодействует со всеми ее элементами и выполняет собственные, присущие только ей функции. [1, с. 18]

Банковская деятельность напрямую связана с финансовой деятельностью и играет значительную роль в экономике, в повышении заинтересованности государства в ее развитии. Национальный банк Молдовы и кредитные организации являются субъектами как финансовой, так и банковской деятельности, правовое содержание этой взаимосвязи видно в общих интересах по становлению финансового рынка. Финансовая деятельность государства, как специфичная деятельность, направленная на образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивает бесперебойное функционирование государства. Одним из главных недостатков в финансово-правовом регулировании банковской деятельности является отсутствие до настоящего времени нормативного закрепления ряда основополагающих категорий, имеющих теоретическую и практическую значимость.

Поэтому задача разработки основных юридических понятий и категорий в сфере финансово-правового регулирования банковской деятельности необходима и актуальна. Регулирующее государственное воздействие на банковские отношения в пределах своей компетенции оказывает Правительство Республики Молдова. Говоря о взаимодействии Национального банка Молдовы с государственными органами следует уточнить, что Национальный банк взаимодействует с Правительством в реализации своих задач и в соответствии с законом предпринимает необходимые меры для осуществления такого взаимодействия.

Кроме того, по запросам экономических и финансовых органов Правительства предоставляет им информацию по денежным и финансовым вопросам. Указанные органы, в свою очередь, по запросам Национального банка предоставляют ему информацию по макроэкономическим, денежным или финансовым вопросам. Любой проект нормативного акта органа публичной власти, касающийся областей, относящихся к функциям Национального банка, принимается после предварительного истребования заключения по нему Национального банка. Заключение должно быть представлено в течение не более 30 дней со дня его истребования. И, конечно же, что является немаловажным фактором эффективной деятельности, Национальный банк независим в осуществлении своих функций, установленных Законом о Национальном банке Молдовы, не обращается за указаниями и не получает таковых от органов публичной власти или какого-либо иного органа. Не случайно законодательно установлено, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Республики Молдова, Законом о Национальном банке Республики Молдова, другими законами, нормативными актами Центрального банка Молдовы. Банковское законодательство – это специфическое структурное образование в системе нашего законодательства, в которое входят нормы различных отраслей права, регулирующих разнообразные аспекты деятельности кредитно-банковской системы. Такое структурное образование одни авторы называют комплексной отраслью законодательства, другие – комплексной отраслью права. [2, с. 9] Комплексный характер банковского законодательства позволяет относить к нему, наряду со специальными банковскими законами, другие законы, которые содержат нормы, в той или иной мере затрагивающие банковскую деятельность. К ним, в частности, относятся нормы, содержащиеся в Гражданском, Уголовном, Трудовом кодексах, Законе о валютном регулировании № 62-XVI от 21.03.2008 и некоторых других. Специальное банковское законодательство включает Закон о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, Закон о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21.07.1995, Закон о гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе № 575-XV от 26.12.2003 и др. Они занимают ведущее место среди источников правового регулирования банковской деятельности, а центральное место среди них занимает всё таки Закон о Национальном банке Молдовы. Современная банковская система в Республике Молдова создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики.

Банки в Республике Молдова создаются и действуют на основании Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, [3] в котором дано определение финансового учреждения и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы Республики Молдова, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура; осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком; универсальность деловых банков; коммерческая направленность деятельности банков.

Принцип двухуровневой структуры построения банковской системы в Молдове реализуется путем четкого законодательного разделения функций Национального банка и всех остальных банков. Национальный банк Республики Молдова, как верхний уровень банковской системы, выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с молдавскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством Республики Молдова, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами. Центральный банк Молдовы не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами. Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками. Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Национальным банком Молдовы параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т. п. В процессе своего функционирования эти банки должны выполнять нормативы и требования Национального банка по уровню капитала, созданию резервов и др. Принцип осуществления банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в Молдове

органом банковского регулирования и надзора является Национальный банк Молдовы. Регулирующее воздействие Национального банка Молдовы носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимостью обеспечения устойчивой работы для функционирования платежной системы, а также сохранности сбережений и денежных резервов. Принцип универсальности наших банков означает, что все действующие на территории Республики Молдова банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специализация банков по видам их операций. Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций является получение прибыли. Цели государственного регулирования банковской системы подразумевают установление общих правовых рамок банковской деятельности и основ структурного построения банковской системы. Большое значение имеет создание правовых рамок организации контроля и надзора за банковской деятельностью. Стабильное развитие банковской системы возможно только при эффективным управлении ею со стороны государственных органов. Система государственного управления в сфере банковской деятельности должна обеспечивать согласованные совместные действия уполномоченных государственных органов, прежде всего органов исполнительной власти. Банковское законодательство в Республике Молдова, динамично развивающееся уже два десятилетия, не стоит на месте. Хотя надо сказать, что процесс принятия новых правовых документов становится все сложнее. Нередко даже на внесение, казалось бы, незначительных изменений в ту или иную статью действующего закона уходят многие месяцы согласований. Тем не менее, молдавские парламентарии продолжают принимать серьезные законодательные решения, совершенствуя правовую базу в интересах эффективной деятельности финансовых институтов. Касаясь возможностей дальнейшего совершенствования совместных действий Парламента и Национального банка Молдовы в процессе законотворчества, нужно обратить внимание на следующее обстоятельство. В соответствии с Конституцией Республики Молдова Национальный банк Молдовы не наделен правом законодательной инициативы. В то же время, согласно ч. (3) статьи 8 Закона о Национальном банке Молдовы «Президент Национального банка или члены Административного совета должны представлять Парламенту или его постоянным комиссиям разъяснения по вопросам политики, проводимой Национальным банком, и давать по запросам Парламента заключения на проекты законов». Это необходимо для того, чтобы позиция Национального банка по тем или иным вопросам могла быть своевременно выработана и сообщена Законодательному органу нашего государства. [4]

Оптимальным вариантом взаимодействия Парламента Р. Молдова с Центральным банком Молдовы в рамках законодательной процедуры является официальное направление проектов законов, касающихся выполнения Национальным банком своих функций, в Национальный банк Молдовы на заключение при подготовке их к рассмотрению Парламентом в первом и во втором чтениях. Государственное регулирование банковской деятельности представляет собой нормотворческую и индивидуально-властную деятельность, направленную на упорядочение банковской системы в целом, создание условий для функционирования кредитных организаций. Оно направлено на формирование и поддержание устойчивого правового порядка в сфере банковской деятельности, защиту прав и законных интересов ее участников и частных лиц. Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется с целью реализации и защиты публичного интереса в сфере банковской деятельности. Государственное регулирование банковской деятельности сводится, прежде всего, к установлению общеобязательных правил ее осуществления и надзору за их исполнением в интересах стабильности всей экономики. Формы воздействия на банковскую деятельность в Республике Молдова осуществляются в виде: нормотворчества, в процессе которого органы законодательной власти и Национальный банк Молдовы устанавливают порядок регистрации кредитных организаций, порядок лицензирования и осуществления банковской деятельности, порядок банковского надзора и контроля; регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций, открытия филиалов и представительств иностранных банков; осуществления денежно-кредитного регулирования путем установления обязательных экономических нормативов; осуществления контроля и надзора за банковской деятельностью; принятия судами решений по банковской деятельности.

Банковское законодательство Молдовы шаг за шагом выходит на уровень передовых международных стандартов. Хотя, конечно, сам процесс принятия принципиально важных правовых документов и введения их в жизнь в условиях нашей действительности зачастую сопровождается серьезными просчётами, которые, безусловно, ослабевают достижение таких задач, как обеспечение и поддержание стабильности цен, а так же развития и поддержания финансовой системы, основанную на рыночных принципах, и содействия общей экономической политике государства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Н. И. Химичева. Финансовое право. Учебник. Москва, Норма, 2008 год, 118 с.
2. Анализ экономики. Страна, рынок, фирма. Под редакцией проф. В. Е. Рыбалкина. Москва, Международные отношения, 2001 год, 239 с.
3. Закон о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995.// Перепечатан: Мониторул Официал ал Републичий Молдова № 78-81/199 от 13.05.2011.
4. Закон о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21.07.1995.// Мониторул Официал ал Републичий Молдова № 56-57/624 от 12.10.1995.