

уверенно делают самостоятельный выбор в пользу компании, обеспечивающей лучший сервис при рыночном тарифе.

В условиях кризиса банки столкнулись с необходимостью постоянно поддерживать высокие объемы наличности в банкоматах, кассовых узлах, отделениях банков. Это повысило внимание к обеспечению защиты операций с наличными деньгами, поэтому спрос на страхование банкоматов, денежной наличности в банкоматах, страхование перевозок денежной наличности в 2010 году будет расти. По страхованию обычного банковского имущества будет наблюдаться дальнейшее снижение ставок страховой премии из-за относительно небольшой убыточности и желания ряда страховщиков привлечь клиента любой ценой.

Восстановления докризисного уровня банкострахования можно ожидать к середине 2011 года – в 2012 году. Если говорить об увеличении этого сегмента страхования, то в настоящий момент он зависит только от ситуации в экономике в целом. А от участников рынка зависит подготовка к будущему росту, которая позволит создать основы качественного развития и уверенно ждать повышения уровня доходов населения и роста спроса на кредитование. Рынок банкострахования необходимо будет строить заново – на совершенно новых принципах, которые должны быть основаны на взаимной выгоде, обоснованной тарифной политике и адекватных комиссионных вознаграждениях. Не существует какой-то единой модели сотрудничества, пригодной для всех банков и страховщиков, гарантирующей им успех. Каждый банк и страховая компания должны выбрать модель, которая наилучшим образом будет соответствовать особенностям, положению на рынке, потребностям, а также социокультурным характеристикам страны и особенностям ее законодательства.

Необходимо отметить, что банки и страховщики, как субъекты хозяйствования могут служить источником, инструментом нанесения вреда и финансовых потерь. Следовательно, банкострахование как система достижения экономической безопасности субъектов взаимности требует государственного надзора и регулирования.

О.С. Мирошниченко

Тюменский государственный университет, г. Тюмень, Россия

O.S. Miroshnichenko

Tyumen State University, Tyumen, Russia

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ СТАНОВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА THE DEVELOPMENT OF THE BANKING CONTROL: THE INTERNATIONAL EXPERIENCE

Идеального набора форм и инструментов банковского регулирования и надзора на сегодняшний день банковская теория и практика не выработала. Исторически попытки контроля за банковской деятельностью имели

первоначально национальный характер. Постепенно происходящие процессы послужили поводом для выработки наднациональных универсальных подходов к регулированию и надзору деятельности банков.

Основной причиной, обусловившей необходимость контроля и регулирования в банковской сфере, явились экономические кризисы. Так, например, в США вплоть до 1 мировой войны банки действовали без какого-либо контроля. В периоды экономического подъема банки расширяли кредитование, а в периоды экономических спадов практически замораживали свою кредитную активность, что вносило серьезный дисбаланс в деятельности банков. В 1907 году по этим причинам возник банковский кризис. Следствием явилось создание руководством страны ФРС. С 1927 года в США запрещается открытие филиалов в других штатах. В период Великой депрессии 1929-1932 годов в США было закрыто 9 тысяч банков. Экономическая депрессия заставила власти разработать новую политику в отношении банков. Основная цель новой политики – предотвращение несостоятельности банков, в том числе за счет установления превентивных мер для защиты финансовых институтов и рынка от системных кризисов в будущем; расширения доступности кредитов для физических лиц, особенно ипотечных жилищных, развитие ипотечных банков; недопущение концентрации власти в руках одних и тех же финансовых институтов. В 1933 году принят закон Гласа – Стигала, который запрещал банкам выпускать акции и заниматься инвестиционной деятельностью.

В том же 1933 году создана Федеральная корпорация страхования депозитов как орган банковского регулирования и надзора. Первоначально уровень страхового возмещения по вкладам составлял сумму 2,5 тысячи долларов США. В середине девяностых годов XX века указанная величина достигла размера 100 тысяч долларов США, в 2010 году – 250 тысяч долларов.

В период экономического подъема с конца 70-х – начала 80- годов XX века происходят процессы дерегулирования банковской деятельности прежде всего, в США, Великобритании, Японии, Франции, Германии. Так, США открыли свои рынки для иностранных банков, а своим банкам разрешили осуществлять деятельность за рубежом. Великобритания и Франция открыли доступ иностранным банкам на свои фондовые рынки. Япония разрешила открывать своим банкам филиалы за рубежом. Германия открыла внутренний банковский рынок для иностранных банков. В США с 1994 года постепенно снимаются ограничения на открытие филиалов в банках других штатов; происходит переход от административного регулирования уровня процентных ставок к косвенному регулированию через достаточность капитала. 12 ноября 1999 года президент США Б.Клинтон подписан закон, согласно которому банкам, страховым и финансовым компаниям была предоставлена возможность свободно участвовать в капитале друг друга; кроме того, снимались ограничения на операции банков с ценными бумагами.

На сегодняшний день банковская система США регулируется несколькими структурами, которые являются надзорными органами: Контролер денежного обращения, организационно относящееся к Министерству

Финансов, имеющее высокий уровень самостоятельности; Федеральная корпорация страхования депозитов, Федеральная резервная система.

В Японии до 1998 года надзорные полномочия за банками осуществлялись Министерством Финансов. Исторически банковская система Японии была похожа на европейскую и включала универсальные по своей сути банки. После II Мировой войны универсальная модель была заменена американской. В 1994 году ограничения на инвестиционные операции банков снимаются, а также банки и инвестиционные компании получили право создавать совместные подразделения и объединяться. Начиная с 1998 года, основным надзорным органом является Агентство финансового надзора. Основная цель создания Агентства финансового надзора – осуществление банковской реформы и очищение от «плохих» банковских займов.

В Германии экономика в определенной степени олигополистична, в ней доминируют альянсы между крупнейшими корпорациями и частными банками. Банковская деятельность регулируется Центральным банком Германии («Дойче Бундесбанк») и Федеральным управлением банковского надзора, которые совместно разрабатывают регулирующую политику и осуществляют надзор.

В Великобритании до 1998 года банковская деятельность регулировалась несколькими органами, в том числе Центральным банком. В 1998 году надзорные полномочия почти полностью были переданы вновь созданному Управлению финансовых услуг, которое должно проводить политику, укрепляющую доверие к рынку, разъяснять общественности значение финансовой системы, защищать потребителей финансовых услуг и бороться против финансовых нарушений. Банк Англии определяет денежную политику страны, осуществляет эмиссию банкнот, управляет реестром государственных ценных бумаг, проводит мониторинг развития банковской системы с помощью сбора и анализа статистических данных. Также Банк Англии лицензирует вновь создаваемые банки и контролирует их операции на рынке ценных бумаг.

Органами банковского регулирования и надзора во Франции выступают Комитет кредитных институтов и инвестиционных фирм, Комитет по регулированию банковской и финансовой деятельности и Банковский комитет. Деятельность этих органов координирует Банк Франции и Министерство Финансов. Комитет кредитных институтов и инвестиционных фирм занимается вопросами лицензирования новых кредитных и инвестиционных институтов. Комитет по регулированию банковской и финансовой деятельности разрабатывает и издает нормы и нормативы банковской деятельности, в том числе минимальный размер собственного капитала, ограничения на привлечение вкладов физических лиц, порядок опубликования отчетности банков, правила осуществления внутреннего контроля. Также Комитет регулирует отношения между банками и их вкладчиками. Банковский комитет оценивает финансовое положение банков, интерпретирует нормы и нормативы, установленные Комитетом по регулированию банковской и финансовой деятельности, следит за их соблюдением.

Банковская система Канады является одной из самых стабильных в мире. Процессы дерегулирования банковской деятельности в Канаде также

происходят с конца XX века, когда в 1987 и в 1992 годах было пересмотрено законодательство о банках. Надзорный орган в Канаде – Канцелярия заведующего финансовыми институтами, подотчетная Министерству финансов страны. Канцелярия заведующего финансовыми институтами обладает полномочиями за контролем соблюдения банками норм об определенном уровне собственного капитала и ликвидности, установленных законодательством.

Таким образом, можно сделать следующие основные выводы.

1. Надзорная система формируется и совершенствуется в каждом государстве как ответ на происходящие кризисы. Цель банковского надзора – предотвратить массовое банкротство банков.
2. В разных странах функция банковского надзора закреплена либо за центральным банком, либо за специальным (-и) органом (-ами), либо надзорную функцию совместно реализуют центральный банк и указанный орган (-ы).
3. В конце XX века происходит интернационализация и глобализация банковской деятельности, что обуславливает универсализацию системы банковских рисков, появление необходимости в разработке универсальных подходов в организации банковского надзора.

А.С. Найденов

Институт экономики УРО РАН, г. Екатеринбург, Россия

A. S. Naydyonov

The Ural department of the Russian Academy of Science, Yekaterinburg, Russia

**ПРЕОБРАЗОВАНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КАК МЕРА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ УКЛОНЕНИЮ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ В
УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

**REFORMING OF TAX LEGISLATION AS A MEASURE OF RESISTANCE
TO TAX EVASION DURING ECONOMIC CRISIS**

В условиях экономического кризиса актуализируются вопросы стимулирования и поддержки экономической деятельности, поиска резервов для последующего роста национальной экономики. Одним из методов антикризисной политики в данной работе рассматриваются мероприятия по реформированию налогового законодательства, направленные на противодействие уклонению от уплаты налогов и создание условий для перехода хозяйствующих субъектов в официальный сектор экономики.

В рамках данной работы в качестве ключевого направления противодействия уклонению от уплаты налогов рассматривается реформирование законодательства в сфере налогов на заработную плату и социальных налогов. При этом, в качестве ключевых рассматриваются меры экономического характера.

Общемировая тенденция такова, что величина налогов на заработную плату и социальных налогов оказывает существенное влияние на динамику