

**Реформа банковской системы:  
путь к нормализации и  
оздоровлению финансовых  
отношений в России**

**The reform of the banking system:  
the path to normalization and  
improvement of financial relations  
in Russia**

*Аннотация.* В целом задачи всех структурных преобразований в банковской системе направлены на повышение роли банков в развитии производительной деятельности предприятий, в стимулировании сбережений и сохранению вкладов населения, на предотвращение тенденций к раздуванию доходов и активов банковской системы в эгоистических интересах самих банкиров и в ущерб доходности и возможностей финансирования в реальном секторе экономики РФ.

*Ключевые слова:* национальный капитал, «твердые деньги», банк, банковская деятельность, банковская система, налогоплательщик, сбережения.

*Annotation.* In general, the tasks of all structural changes in the banking system are aimed at increasing the role of banks in the development of productive activities of enterprises, in stimulating savings and preserving household deposits, in preventing trends in inflating income and assets of the banking system in the selfish interests of bankers themselves and at the expense of profitability and financing opportunities in the real sector of the Russian economy.

*Keywords:* national capital, "solid" money, a bank, banking, a banking system, a taxpayer, savings.

---

Основная проблема данной тематики связана с определением необходимых условий для успешной реализации инвестиционного потенциала России - во всех его основных компонентах. Важное место занимает проблема нормализации финансовых отношений между государством и населением.

Решение может быть достигнуто путем *создания Национальной (государственной) расчетной системы.*

Обоснованием этой меры является ряд научно-теоретических и практических соображений. Во-первых, оборот товаров в рыночной экономике осуществляется по формуле «товар-деньги-товар» и никаких

---

<sup>1</sup> Руководитель Центра фундаментальных и прикладных исследований Института налогового менеджмента и экономики недвижимости НИУ ВШЭ, доцент кафедры налогового администрирования и правового регулирования Налогового института РосНОУ, к.э.н. .

особых посредников в таких обменах не предусмотрено. Во-вторых, расчеты в нынешней экономической жизни большей частью осуществляются в безналичной форме, при которой стороны обмениваются не «деньгами», но «информацией о деньгах». В-третьих, банки (банкиры) заняли место посредников при денежных расчетах именно потому, что они выступали хранителями *физических денег*.

Но сейчас *физические деньги* (и как реальные товарные деньги, и как бумажные знаки денег) фактически выходят из обращения, а для передачи информации появились современные средств коммуникации, которые уже становятся доступными для всех пользователей во всем мире (например, средства электронной почты, возможность хранения информации в «облаке», и т.д.). Поэтому при осуществлении денежных расчетов привлекать каких-то особых посредников – и платить им за их услуги, сейчас уже нет никакой необходимости, и в особенности это очевидно для денежно-платежных отношений между людьми и государством: при уплате налогов, при получении пенсий и социальных пособий, и т.д.

Вместе с тем, серьезной проблемой остается обеспечение конфиденциальности и надежности при передаче информации о денежных расчетах и именно это как раз и вызывает сомнения в желательности использования услуг третьих лиц при расчетах между доверяющими друг другу партнерами.

В нынешней ситуации в РФ частные посредники (банки) «вклиниваются» не только в отношения граждан со своим государством, но и в отношения России и ее граждан с зарубежными партнерами. В результате мы имеем ситуации, когда уплачиваемые налогоплательщиками денежные суммы не доходят до государства, зарплаты и пенсии «застревают» в обороте банков-посредников, доходы и капиталы уходят за рубеж без обложения их полагающимися налогами, и т.д.

Но можно избежать всех этих рисков с использованием частных «физических» и электронных посредников, если поручить создание и

ведение системы денежных расчетов собственному государству. Во-первых, это выгодно нам и нашему государству. Во-вторых, мы абсолютно обеспечиваем надежность прохождения расчетов – деньги поступают либо государству, либо другим лицам под контролем государства. В-третьих, мы обеспечиваем себе сохранность своей личной информации – единственным ее получателем и хранителем становится только наше государство.

Что же касается той части наших граждан, которые нуждаются в расчетах с границей, то для них ничего не меняется: они смогут осуществлять денежные переводы через банки, включенные в системы международных денежных переводов, и пользоваться по-прежнему банковскими картами международных платежных систем, но только когда они выезжают с этими картами за рубеж. Для расчетов внутри страны у них необходимости в использовании услуг этих международных систем уже не будет.

Решение второй проблемы предполагается посредством внедрения модели «сегментирования» банковской системы, основной на дифференциации видов банков в зависимости от круга нужд и потребностей основных групп (категорий) клиентов.

Принятый в РФ принцип «универсальности» банковской деятельности, как показывает опыт, формирует «поля» конфликтов интересов (государства и банковского сообщества, налоговой службы и банковской поддержки недобросовестных налогоплательщиков, производительного бизнеса и банков, банкиров и массы рядовых клиентов банков), создает чрезмерные риски для всех категорий клиентов банков, включая и государство и его органы, и в целом не отвечает требованиям содействия, со стороны банков, экономическому развитию.

Согласно этой концепции, «любой банк» может осуществлять «любые виды банковских операций» и применяемые ограничения в отношении деятельности банков рассматриваются как штрафные санкции, которые

всегда должны обосновываться наличием конкретных претензий в таком банку со стороны надзорных (регулирующих) органов.

При этом законом для банкиров установлены чрезмерные средства и формы защиты их личных интересов перед интересами обслуживаемых ими клиентов.

Во-первых, в РФ лицензируются исключительно «банки» – которые на самом деле представляют *объекты* деятельности, но не «банкиры», которые являются реальными *субъектами* банковской деятельности, осуществляемой ими как учредителями (собственниками) банков, их управляющими или осуществляющими иные формы контроля за деятельностью банков.

«Дефектность» такой российской практики становится очень наглядной, если сравнить ее, например, с нормами банковского права США.

В соответствии с этими нормами в США применяются особые требования к лицам, намеревающимся или желающим заняться банковской деятельностью. Такие требования включают в себя группы конкретных «квалификаций», касающихся:

а) компетентности и профессиональной подготовленности претендента – причем, именно в заявленных в бизнес-плане видах банковских услуг и действий

б) безупречной личной репутации всех учредителей банка и претендентов на занятие в нем ответственных позиций – деловой и общей, и не только из самих, но и всех членов их семей

в) личной высокой имущественной состоятельности претендентов – устанавливается, что индивидуальных и коллективных (имущественных) возможностей предполагаемых директоров банка должно быть достаточно для их (финансовой) независимости от получаемых в новом банке доходов, окладов и иных компенсаций в течение, по крайней мере, первого года деятельности банка.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Поллард А.М. и др. Банковское право США, М. 1992, С. 184-189.

Во-вторых, российским банкирам - вовсе не проходящим столь жесткий отборочный тест, как это имеет место в США и в других развитых странах - немедленно предоставляется стандартное право *ограниченной ответственности*, как и компаниям и фирмам, занимающимся другими видами хозяйственной деятельности.

В России банки деньги от государства «на стимулирование развития», а сами используют эти средства для высоко-выгодных финансовых спекуляций в свою пользу, активно помогают своим клиентам обходить налоговые законы и нормы валютного регулирования, участвуют в выводе средств пайщиков жилищного строительства в интересах недобросовестных фирм-застройщиков, и в результате всего этого получают необоснованно высокие доходы и выплачивают себе огромные оклады и премии. А государство им в этом помогает – путем, например, освобождения банков от обложения НДС (налоговую базу по этому налогу как раз и составляют прибыль организации и ее фонд заработной платы).

Банки также широко пользуются возможностью, наряду с выполнением поручений клиентов, осуществлять и свои собственные операции (в свою пользу) на валютном и фондовом рынке,

Между тем, если опять же сравнить с практикой других стран, то в них если государство и дает деньги банкам, то оно жестко контролирует их целевое использование. При этом каждый работник банка лично отвечает за свои действия и может быть привлечен к ответственности, включая уголовную, если он проводит операцию, наносящую ущерб клиентам банка или государству (например, при укрытии доходов от налогообложения).

Особо отметим практику откровенного злоупотребления банками своим монопольным положением на рынке.

Так, когда люди приносят в банки деньги, они берут с них платы «за открытие счета», «за ведение счета», «за выписки из счета» и т.д. (по той традиции, когда раньше им приносили золотую и серебряную монету и им действительно надо было тратиться на ее пересчет, взвешивание, проверку

пробы, помещение и хранение в защищенных от проникновения помещениях).

При этом, получая деньги от клиентов, как декларируется – «на ответственное хранение» - банки используют их для своих высоко-рисковых операций на фондовом рынке, для спекуляций с иностранными валютами, а также предоставляют «дружеское финансирование» аналогичных спекулятивных операций для «приближенных» лиц, для аффилированных или даже собственных фирм и структур. А что касается формирования из сбережений населения инвестиционных ресурсов, то на кредитование перспективных проектов и вообще производительной деятельности у банков средств всегда «не хватает» - или они отговариваются отсутствием «надежных бизнес-проектов», или ссылаются на «неподходящую рыночную конъюнктуру», и т.д.

И сверх всего этого, пользуясь покровительством властей, банки разработали и успешно реализуют целую программу фактически мошеннических операций, не основанных ни на каких экономических реалиях и ориентированных на неведение, на доверчивость клиентов или на неспособность последних, в той ситуации, в которой они оказываются в отношениях с банками, полноценно защищать свои интересы. Отметим только некоторые, наиболее явные, схемы злоупотреблений банками своим привилегированным положением, которые они занимают на финансовом рынке при поддержке властей.

Во-первых, это разного рода ростовщические практики: монопольное навязывание клиентам договоров с неоправданно высокими процентными ставками, скрытое применение повышенных процентов под видом разного рода требований (страхования жизни, ответственности, и т.д.), условий, оговорок, и др., привязка процентных ставок к внешним, не имеющим отношения к местной конъюнктуре, показателям (учетная ставка Центробанка).

Во-вторых, это практика произвольного установления и применения комиссий, сборов, разного рода плат и иных обременений. Некоторые из этих сборов и плат устанавливаются на твердой основе, но особенно распространены процентные комиссии – исчисляемые как процентная доля от суммы операции, но никак не отражающие реальные затраты банков на осуществление соответствующих действий и операций. В Европе годовые суммы таких комиссий, в расчете на одного клиента, значительно разнятся: от примерно 50 евро в Голландии до 170 евро – в Испании.

В-третьих, это узаконенный государством запрет на погашение основной суммы долга клиента перед банком *до погашения всех начисленных и накопленных штрафных процентов, сборов, санкций, и т.д.* К этому добавим и откровенно мошенническую схему – расчета и начисления процентов при ипотечном кредитовании. Эта схема основана на том, что проценты сразу рассчитываются на весь срок ипотечного договора и потом никогда не пересчитываются, даже если заемщик решает досрочно погасить оставшуюся сумму своего долга. А если затем банк продает изъятое у этого заемщика жилье по цене, ниже первоначальной (а это продажа тоже может быть именно мошеннической), то банк может настаивать еще и на доплате этой суммы у того же бывшего заемщика банка.

Такие ситуации обычно и в других странах, в США, в Европе, но там клиентам банков иногда удается отстоять свои права и получить защиту в судах, которые могут применить норму о запрете взимания «необоснованно завышенных процентов и штрафов».

С учетом всего этого международного опыта предлагается перестроить структуру банковской системы РФ именно на основе ее «сегментации» - по видам деятельности и по группам клиентов банков, с учетом наилучшего обеспечения их интересов. В связи с этим предлагается следующее.

Во-первых, создается Ведомство Общего финансового регулятора, отвечающее за надзор над деятельностью всех и любых участников финансового рынка – банков, страховых компаний, брокерских фирм,

кредитных кооперативов, обменных контор, агентств денежных переводов и т.п. Центробанк РФ от этой деятельности полностью освобождается и, таким образом, устраняется «конфликт интересов», когда один и тот же орган и прибыльно работает на финансовом рынке, и «регулирует» его участников.

Во-вторых, создается особое ведомство по защите прав клиентов банков – финансируемое государством, но независимое от Центробанка России.

Сегмент «сберегательных банков». Федеральный Сбербанк остается, но он становится полностью государственным (не - акционерным) и переходит под контроль центрального правительства и Государственной думы. На уровне регионов и муниципальных органов власти допускается образование принадлежащих им местных сбербанков (сберкасс).

При этом на деятельность всех сбербанков налагаются жесткие ограничения: а) запрет на операции с иностранной валютой и осуществление международных переводов, федеральному Сбербанку разрешается проведение таких операций, но только по поручениям клиентов, он лишается права совершать такие действия за свой счет и в свою пользу; б) сбербанкам запрещается осуществлять всякого рода спекулятивную деятельность и предоставлять кредиты на рискованные операции; в) сбербанки должны создавать свои собственные фонды страхования вкладов населения.

Финансирование ипотечного строительства осуществляется на основании так называемых «экскроу-счетов». Вводится также строгий контроль доходов управляющих и служащих сбербанков и распределения их прибылей.

Сегмент кредитования малого и среднего бизнеса. Выделяется группа банков, занимающимся обслуживанием предприятий и фирм малого и среднего бизнеса, создаваемых и действующих на основе «принципа неограниченной ответственности».



Такие банки создаются в форме партнерств или акционерных обществ. На эти банки налагаются жесткие ограничения в их кредитовании: лимиты суммы кредита, кредитования одного заемщика, и т.д.

Сегмент обслуживания и кредитования крупного (корпоративного) бизнеса. Фактически – универсальные банки, могут заниматься любыми операциями и в любых сегментах, включая и привлечение сбережений населения (но при условии соблюдения установленных для такой деятельности условий). Для таких банков установлен минимум уставного капитала - в эквиваленте 250 млн дол.

Таким банкам разрешено также открывать свои филиалы и создавать дочерние банки за рубежом.

Сегмент инвестиционных (фондовых) операций. Юридическая форма банков-операторов – банкирские конторы (дома), партнерства, акционерные предприятия. Могут осуществлять деятельность и в режиме агентских отношений и в режиме доверительных (трастовых) операций.

Минимальный капитал – эквивалент 15 млн дол., минимум клиентского вклада – эквивалент 10 тыс. дол. При этом установлено обязательство страхования ответственности банка-оператора для всех вкладов, не превышающих 200 тыс. дол.

К этому же сегменту принадлежат и банки, образуемые для специальных целей: банки проектного финансирования, банки для поддержки внешнеторговых операций, и т.д.

Теперь выделим те необходимые изменения в законодательстве, которые должны быть приняты для нормализации отношений между банками и их клиентами.

Первое – это законодательно запретить ростовщические практики в деятельности банков: установить максимум сумм процентов, в отношении первоначальной суммы долга, обязать банки делать пересчеты процентов – при досрочной уплате долга, и т.д.

Второе – запретить банкам играть против интересов своих клиентов. Конкретно это означает, что если банк оказывает своим клиентам услуги по валютным обменам, в приобретении ценных бумаг, то такому банку должно быть запрещено осуществлять операции на том же рынке со своими собственными средствами и в свою пользу.

Третье – всем государственным банкам и частным банкам, имеющим в своем обороте бюджетные средства и средства государственных предприятий, должно быть запрещено осуществлять спекулятивные операции на валютном рынке (против рубля, с государственными ценными бумагами, и т.д.).

И последнее. Нам следует принять принципиальное решение о жестком разделении банков на коммерческие и инвестиционные (как это долго было в США), о запрете банкам заниматься одновременно операциями с национальной валютой и с иностранными валютами (разделение банковских лицензий, по выбору каждого банка – как это имеет место в Китае).

В целом задачи всех предлагаемых структурных и нормативных преобразований в банковской системе направлены на повышение роли банков в развитии производительной деятельности предприятий, в стимулировании сбережений и сохранении вкладов населения, на предотвращение тенденций к раздуванию доходов и активов банковской системы в эгоистических интересах самих банкиров в ущерб доходности и возможностей финансирования в реальном секторе экономики РФ.

В связи с этим предлагается модель «сегментирования» банковской системы, основной на дифференциации видов банков в зависимости от круга нужд и потребностей основных групп (категорий) клиентов.

Принятый сейчас в РФ принцип «универсальности» банковской деятельности, как показывает опыт, формирует «поля» конфликтов интересов (государства и банковского сообщества, налоговой службы и банковской поддержки недобросовестных налогоплательщиков, производительного бизнеса и банков, банкиров и массы рядовых клиентов

банков), создает чрезмерные риски для всех категорий клиентов банков, включая и государство, и его органы, и в целом не отвечает требованиям содействия, со стороны банков, экономическому развитию.

Как известно, основной функцией банковской системы является преобразование частных сбережений населения в производительные капиталы. Однако именно этой функцией современные банки как раз и пренебрегают.

На самом деле банкиры, под которыми понимаются управляющие банками и иные лица, которые через участие в капитале или иными средствами определяют политику и действия банка – предпочитают использовать банки, прежде всего, как инструмент для своего личного обогащения.

В результате мы видим, что операторы, обслуживающей по ее экономической функции, банковской отрасли (по отношению к производительному сектору экономики) в реальности получают более высокие прибыли, а управляющие банками – более высокие оклады, что имеет место у предприятий и их руководителей в базовых, в определяющих экономическое развитие отраслях экономики.

С учетом имеющегося международного опыта предлагается перестроить структуру банковской системы РФ именно на основе ее «сегментации» - по видам деятельности и по группам клиентов банков, с учетом наилучшего обеспечения их интересов. В связи с этим предлагается следующее.

Во-первых, создается Ведомство Общего финансового регулятора, отвечающее за надзор над деятельностью всех и любых участников финансового рынка – банков, страховых компаний, брокерских фирм, кредитных кооперативов, обменных контор, агентств денежных переводов и т.п. Центробанк РФ от этой деятельности полностью освобождается и, таким образом, устраняется «конфликт интересов», когда один и тот же орган и прибыльно работает на финансовом рынке, и «регулирует» его участников.

Далее – выделяются следующие сегменты банковской деятельности.

Сегмент «сберегательных банков». Федеральный Сбербанк остается, но он становится полностью государственным (не - акционерным) и переходит под контроль центрального правительства и Государственной думы. На уровне регионов и муниципальных органов власти допускается образование принадлежащих им местных сбербанков (сберкасс).

Сегмент кредитования малого и среднего бизнеса. Выделяется группа банков, занимающимся обслуживанием предприятий и фирм малого и среднего бизнеса, создаваемых и действующих на основе «принципа неограниченной ответственности».

Такие банки создаются в форме партнерств или акционерных обществ. На эти банки налагаются жесткие ограничения в их кредитовании: лимиты суммы кредита, кредитования одного заемщика, и т.д. Они могут осуществлять валютные операции и операции на фондовом рынке, но только – в порядке исполнения поручений клиентов. Для открытия филиалов в других регионах, городах для таких банков требуется получать особые разрешения местных властей.

Сегмент обслуживания и кредитования крупного (корпоративного) бизнеса. Фактически – универсальные банки, могут заниматься любыми операциями и в любых сегментах, включая и привлечение сбережений населения (но при условии соблюдения установленных для такой деятельности условий). Для таких банков установлен минимум уставного капитала - в эквиваленте 250 млн дол.

Таким банкам разрешено также открывать свои филиалы и создавать дочерние банки за рубежом.

Сегмент инвестиционных (фондовых) операций. Юридическая форма банков-операторов – банкирские конторы (дома), партнерства, акционерные предприятия. Могут осуществлять деятельность и в режиме агентских отношений и в режиме доверительных (трастовых) операций.

Минимальный капитал – эквивалент 15 млн дол., минимум клиентского вклада – эквивалент 10 тыс. дол. При этом установлено обязательство страхования ответственности банка-оператора для всех вкладов, не превышающих 200 тыс. дол.

К этому же сегменту принадлежат и банки, образуемые для специальных целей: банки проектного финансирования, банки для поддержки внешнеторговых операций, и т.д.

В целом задачи всех предлагаемых структурных преобразований в банковской системе направлены на повышение роли банков в развитии производительной деятельности предприятий, в стимулировании сбережений и сохранению вкладов населения, на предотвращение тенденций к раздуванию доходов и активов банковской системы в эгоистических интересах самих банкиров и в ущерб доходности и возможностей финансирования в реальном секторе экономики РФ.

Какие выводы отсюда можно сделать для России?

Прежде всего – о важности накопления и сохранения национального денежного капитала, который составляют товарные, обеспеченные реальными ценностями, «твердые» деньги.

Также – о необходимости достижения общего консенсуса в отношении проводимой государством денежной политики. Если государство обязуется воздерживаться от «порчи денег» (игры «в деньги», допущения инфляции), то народ будет готов держать свои накопления в национальной валюте и не прятать их за рубежом и в иностранные дензнаки.

И наконец – если государство будет придерживаться политики низких налогов и оставлять людям достаточно средств из их доходов, чтобы покрывать свои расходы и иметь еще свои накопления, то они будут готовы часть из этих накоплений ссужать своему государству и даже на долгие сроки. И при этом у людей не будет желания уходить от уплаты налогов – невысоких, посильных, справедливых.

*Более подробно с материалами исследования можно ознакомиться в монографии Сулейманова М.Д. «Стратегическое управление инвестиционным потенциалом России» - М.: МНИ, 2017, которая представлена в библиотеках Российского нового университета, Налогового колледжа, Московского налогового института, а также в продаже в книжных магазинах Москвы.*

### **Список использованных источников**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ).
2. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия, Питер, 1999
3. Аакер Д. Стратегическое рыночное управление / Д. Аакер; пер. с англ.; под ред. Ю.Н. Кантуревского. СПб.: Питер, 2002.
4. ЕАЭС. Союз Евразия, № 22, 2016, с. 23
5. Друкер Ф. Питер Новые реальности: в правительстве и в политике, в экономике и в бизнесе, в обществе и в мировоззрении. [Перевод] / Питер Ф. Друкер. – М.: Совмест. предприятие "Бук Чембэр Интернэшнл", 1994. – 377 с.
6. Клок К., Голдсмит Дж. Конец менеджмента и становление организационной демократии. Питер, 2002, с. 143-146.
7. Минцберг Г., Альстрэнд Б., Лэмпел Дж. Школы стратегий. Стратегическое сафари: экскурсия по дебрям стратегий менеджмента. Под общ. ред. Ю. Кантуревского – СПб.: Питер., 2002. – 330с.
8. Ойкен В. Основные принципы экономической политики», М. 2005, с. 405.
9. Рябушкин Б.Т. Национальные счета и экономические балансы, М. 2012, с. 57
10. Сальмон Р. Будущее менеджмента, Питер, 1966, с. 276-277.
11. Сулейманов М.Д. Реализация инвестиционного потенциала России в условиях экономических санкций Сборник статей. – М.: МНИ, 2016. — 138 с.
12. Сулейманова М.Д Стратегическое управление инвестиционным потенциалом России. // Монография - М.: МНИ, 2017. – 253 с.
13. Сулейманова М.Д Инвестиционный потенциал как важнейший фактор национального богатства российской федерации // Финансовый бизнес. 2017. № 5 (190). С. 3-9.
14. Шумпетер Й. История экономического анализа. /пер. с англ. под ред. В.С. Автономова, в 3-х т. Т. 1. – 552 с., Т. 2. – 504 с., Т. 3. – 688 с. СПб.: Экономическая школа, 2001 г.

15. URL: [http:// rosnou.ru](http://rosnou.ru) / – сайт Российского нового университета

16. URL: <https://re.hse.ru/cfarmission/> – сайт Центра фундаментальных и прикладных исследований Института налогового менеджмента и экономики недвижимости НИУ ВШЭ.