

La Punct. Банковская система. Почему важно знать владельцев банков?

Аналитический комментарий

Автор: Думитру Пынтя

14 августа 2017 года

Молдавский банковский сектор – насколько масштабный, настолько и уязвимый...

Любому человеку в определенный момент приходится обращаться к услугам банка. Это может быть получение кредита, открытие депозита, оформление зарплатной карточки или просто осуществление какого-либо платежа. Вместе с тем, не все мы понимаем, как именно работает банк, и какая роль отводится ему в финансовой системе. Именно основные функции подтверждают решающую роль банков в современном обществе. Так, банки являются теми учреждениями, которые мобилизуют имеющиеся в наличии деньги и финансируют частный бизнес или государственные расходы. Кроме того, технологическое развитие наделяет банки еще одной функцией. Речь идет о платежах и денежных переводах, то есть об операциях, которые мы осуществляем почти ежедневно.

Распад Советского Союза и переход к новой экономической модели, основанной на частном предпринимательстве и частной инициативе, создали предпосылки для появления и развития коммерческих банков и в нашей стране. Спустя более четверти века банковский сектор стал основным столпом отечественного финансового рынка. На его долю приходится порядка 90% активов рынка или **75 млрд. MDL**. Наряду с этим, на масштаб и важность сектора указывает и его удельный вес в национальной экономике. Так, банковские активы составляют свыше **55% ВВП** (Дек:16). Более того, именно коммерческие банки в основном финансируют молдавскую экономику. Они предоставили кредитов примерно на **34 млрд. MDL** (Дек:16), что гораздо больше того, что могут профинансировать другие профильные учреждения, как, к примеру, микрофинансовые или лизинговые компании, совокупная доля которых в общем объеме финансирования составляет порядка около **5,5 млрд. MDL**.

Вместе с тем, отечественный банковский сектор, увы, оказался уязвимым. Так, на его развитии и потенциале сказались целый ряд системных проблем. Неэффективный менеджмент и низкий уровень прозрачности акционеров, неблагополучные кредиты, предоставленные на сомнительных условиях, отмывание денег и масштабные кражи – вот лишь самые важные элементы, которые осенью 2014 года довели его до грани коллапса. Результаты расследований доказывают, что всей этой совокупности элементов постоянно благоприятствовала коррупция – явление, затронувшее деятельность банковских менеджеров, высокопоставленных государственных чиновников и политически уязвимых лиц.

Почему отечественный банковский сектор не стал историей успеха?

Хотя теоретически преобладают так называемые иностранные инвесторы, подавляющая часть капитала банковского сектора на самом деле принадлежит местным игрокам, которые скрыли свою личность в налоговых гаванях. Несмотря на то, что доля иностранных инвестиций в уставном капитале банков достигает **81%**, по величине активов доля европейских финансовых групп на рынке равна всего **25%**. Отсутствие ясности и прозрачности насчет состава акционеров стало одним из главных элементов, которые повлекли за собой ухудшение финансовой ситуации в целом ряде банков. Причина тому далеко не новая и случайная. Так, самые крупные денежные ресурсы и финансовые потоки страны проходили именно через коммерческие банки.

Молдавский финансовый сектор, который был прибыльным, местами находился под слабым надзором и отличался надежностью с точки зрения вложенных денег, постоянно находился под прицелом определенных заинтересованных групп и владельцев крупных денежных сумм, а их главной целью было... заработать еще больше денег. Именно этот повышенный интерес привел к ожесточенной борьбе за акции банков – ценные бумаги, которые, в конечном счете, определяют долю собственности и количество голосов в рамках банка. Борьба велась на несколько фронтов и в течение многих лет. При этом неважно было, какой режим правил в стране, и какие партии находились у власти. Действуя через государственные учреждения или с помощью сомнительных сделок в частном секторе, они преследовали одну и ту же цель – установить контроль над банками и финансовыми ресурсами населения. Апогей был достигнут к концу 2014 года, когда отечественный банковский сектор пережил системный кризис, который масштабом своих последствий озадачил даже международное сообщество. Крупные крахи, крах и ликвидация трех банков, коррупция на высшем уровне и особенно огромная денежная сумма, необходимая для стабилизации положения, остаются самыми серьезными последствиями этого печального события в истории страны.

Мы знаем друг друга хорошо или не очень?

Хотя вначале казалось, что международный финансовый кризис охватил и Республику Молдова, последующие результаты и события четко доказывают, что главными причинами и «спусковым механизмом» послужили по большому счету внутренние обстоятельства. Один из таких факторов, который, кстати говоря, полностью не исчез ни по сей день, это **низкий уровень прозрачности акционеров банков** и порядка их деятельности. Когда акции некоторых банков не удавалось получить законным образом, тогда прибегали к практически незаконным действиям, в частности, к уже ставшим притчей во языцех *рейдерским атакам*, устроенным после 2009 года. Тем не менее, учитывая, что новые акционеры становились собственниками незаконным и мошенническим путем, то раскрытие их настоящей личности стало настоящей проблемой. Выход из ситуации не заставил себя долго ждать. Таким образом, в массовом порядке стала использоваться регистрация акций на имя подставных лиц или же на оффшорные компании.

История доказывает, что лица, которые не в состоянии доказать законное происхождение финансовых средств, никогда не захотят увязывать принадлежащее им имущество со своим именем. Налоговые «уклонисты», наркоторговцы, террористы или коррумпированные политики относятся к числу наиболее широких категорий лиц, которые пытаются скрыть свою личность. В этой связи стоит обратить внимание на весьма важное обстоятельство, а именно отметить, что и для государственных учреждений крайне сложно, а порой даже невозможно выяснить, что же принадлежит на самом деле тому или иному лицу. Это подтверждает, что

недостаточно знать, кто является акционером того или иного банка. Нужно выяснить, и кто на самом деле является конечным бенефициаром акций или, другими словами, кто, в конечном счете, контролирует банк и получает прибыль.

Для нас существуют определенные угрозы, даже если банки являются частным бизнесом?

Хотя банковская деятельность это частный бизнес, с точки зрения сохранения финансовой стабильности и защиты вкладчиков банки доказывают, что носят публичный характер. Кроме того, обеспечение стабильной и привлекательной для хозяйственной деятельности финансовой среды является публичным благом, которым вправе воспользоваться любой гражданин, ведь спасение банков, из которых совершили кражи, за счет вкладчиков выходит далеко за рамки принципов рыночной экономики. Соответственно, коррупция присуща не только государственным учреждениям, но и частным структурам, а банковский кризис доказал, что последствия могут оказаться, по меньшей мере, такими же масштабными, то есть доходить вплоть до хищения государственных денег.

Смену собственников с помощью рейдерских атак и сокрытие конечных бенефициаров посредством подставных лиц либо оффшорных фирм, разумеется, удалось осуществить за счет коррупционных деяний, в частности, на уровне судебной системы, которая узаконила эти сделки. Очень часто смена собственников обусловила и смену лиц, занимающих руководящие должности, на лояльных лиц, которые продвигают рискованные действия в интересах настоящих бенефициаров. В таких условиях отсутствие прозрачности обернулось рисками для стабильности самих банков, ведь новые владельцы намеревались скорее получить сиюминутную прибыль, нежели развивать банки и обеспечивать безопасность вкладчиков. Более того, чрезмерные риски перенеслись и на клиентов, главным образом, на тех вкладчиков, которые доверили свои финансовые ресурсы для хранения и инвестиций. Отсутствие прозрачности состава акционеров не мешает, а, наоборот, даже способствует предоставлению аффилированным лицам неблагодарных кредитов, что чревато ухудшением финансового положения банка и, в конечном счете, снижением его способности выполнять свои обязательства перед вкладчиками.

Не в последнюю очередь, проявление таких рисков как аффилирование и концентрация между крупными банками, нарушение норм кредитования или отмывание денег, подготовило почву и определило массовые хищения из банков в 2014-2015 годы. Из-за того, что неизвестна точная личность акционера, невозможно дать оценку целому ряду событий, которые в определенный момент могут обернуться самыми опасными действиями, как то:

- невозможность привлечь акционеров к ответственности
- ограничение разделения потерь
- неспособность оценивать качество состава акционеров
- благоприятствование рейдерским атакам
- продвижение управляющих, которые не являются неподкупными.

А ты знаешь, кому доверяешь свои деньги?

В случае рейдерских атак и банковских краж Национальный банк Молдовы (НБМ) не сумел в достаточной мере действовать для того, чтобы предупредить ухудшение ситуации. Вмешательство политического фактора и судебной системы вкупе с проявлением коррупции

подорвали власть регулятора и в какой-то мере подготовили почву для последующих краж. Ввиду необходимости подчиниться вынесенным судебным решениям банки не смогли помешать доступу сомнительных лиц в состав своих акционеров. Таким образом, потребовались масштабный кризис и существенные изменения в законодательство, чтобы можно было предпринять меры и воспрепятствовать доступу подобных акционеров.

Принимая во внимание системное значение коммерческих банков и их публичный характер (по большому счету, банки осуществляют деятельность за счет ресурсов, привлеченных от населения и фирм), у клиентов банков, регулятора и всего общества есть полное право знать их конечных собственников. Роль осуществления надзора над отечественными банками, в том числе в плане качества и прозрачности акционеров, отводится НБМ. Центробанк вместе с другими госучреждениями несет ответственность за качество структуры собственников, действия и порядок участия акционеров в процессе управления, а также за уровень предоставленных кредитов и за аффилированных им лиц. В то же время, если выявляются определенные отклонения, тогда чтобы исправить положение дел, НБМ может применить целый ряд санкций и оздоровительных мер, а конечной целью всех этих действий является защита вкладчиков и обеспечение стабильности финансовой системы. Более того, НБМ необходимо позиционировать себя в качестве барьера на пути доступа сомнительных лиц с плохой репутацией к акциям коммерческих банков. В этом смысле, регулятору надлежит внедрить и применять в отношении акционеров банков международные стандарты в области компетенций и репутации (*fit-and-proper standards*), а также периодически оценивать положение нынешних акционеров.

Наряду с этим и самим банкам отводится важная роль в том, что касается структуры их собственников. Банкам надлежит убедиться, что нынешние акционеры соответствуют требованиям, а в случае выявления недостатков и нарушений они должны вмешаться и устранить их. Кроме того, чтобы исключить любые подозрения насчет акционеров и укрепить доверие со стороны клиентов, банки могут предоставлять об акционерах и дополнительную информацию, как то резюме (CV), сведения о специфике их деятельности и/или порядке участия в деятельности банка. Именно перечисленные критерии способны обеспечить повышенный уровень прозрачности составу акционеров и, в конечном счете, структуре собственности банка в целом.

Не в последнюю очередь каждый из нас может внести свой собственный вклад в повышение прозрачности состава акционеров банка. При любой сделке с банком клиент разглашает свою идентичность, представляя документ, удостоверяющий личность. Таким образом, банку, в свою очередь, также следует раскрыть своих акционеров и сообщить, чьи интересы он отражает. На нашей стороне находится и законодательство, которое расценивает банки как «*субъекты публичного значения*», а это предполагает, что как в отношениях с регулятором, так и в отношениях с клиентом банки должны обеспечивать повышенный уровень прозрачности. Документы, утвержденные Национальным банком Молдовы, четко регламентирует, к какой именно информации должен получить доступ клиент. Так, наряду со сведениями о финансово-экономической ситуации закреплено обязательство разглашать и представлять данные о корпоративном управлении, то есть о том, кто управляет банком и в чьих интересах.

Всемирная паутина обеспечивает самую быструю возможность выяснить на официальных веб-страницах коммерческих банков, кто являются их собственниками. С помощью всего двух кликов в разделе «*Разглашение информации*» можно просмотреть сведения об акционерах

любого банка и фактических конечных бенефициарах. Также, с помощью классических способов есть возможность получить сведения в филиалах каждого банка насчет акционеров, ведь подобная информация носит открытый характер. Таким образом, выбирая банк в качестве бизнес-партнера либо для хранения своих сбережений, важно обратить внимание на то, кому мы доверяем деньги, и кто является настоящим собственником банка. Далее остается на усмотрение каждого решать, доверяем ли мы соответствующему банку или нет.