

УДК 34.03

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ГРЕНЛАНДИИ И ФАРЕРСКИХ ОСТРОВОВ

Хрущев Р. С.

Крымский федеральный университета имени В. И. Вернадского

В статье представлено авторское видение, основанное на анализе соответствующих нормативных актов и научных публикациях организации, подчиненных правительству домашнего самоуправления Фарерских островов Правительственном банке Фарерских островов и о Фарерском совете по рискам. Подобный подход к самоуправляющимся (автономным) территориям является совершенно новым как мировой практике, так и в практики королевства Дания, так как существенно расширяет самостоятельность автономных образований в их финансовых действиях, операциях. При этом, получившая широкое самоуправление в 2009 г. Гренландия не обладает аналогичным по сфере действия институтом, а лишь может использовать действующие на ее территории коммерческие банки, однако, с использованием весьма детальных норм специального закона от 7 октября 2015 г.

Ключевые слова: королевство Дания, Фарерские острова, Гренландия, правительственный банк, функции, совет управляющих, директор-распорядитель, Совет по рискам.

Эволюция самоуправления (домашнего правления) Исландии, Фарерских островов и Гренландии – самобытное явление не только в истории Дании, но и в истории государства и права Европы, в том числе с области развития научно-практического осмысления процессов, связанных с развитием понятия «автономия». В данном ключе создание особых финансовых органов в автономных образованиях представляет собой новое явление, ранее практически не известно и, потому, не нашедшее формально-логического объяснения в науке государства и права.

Решение Дании о предоставлении Фарерским островам права вести собственную валютную и денежную политику актом 2005 г. [1] во многом базируется на имеющемся опыте регулирования данных вопросов со стороны Дании в отношении Фарерских островов и Гренландии, получившей широкую автономию в 2009 г. [2]. Создание в данных автономных образованиях собственных законодательных и исполнительных органов власти, в том числе правительств, с предоставлением права формирования собственных бюджетов и оперирования в их рамках финансовыми средствами, предопределило и необходимость образования и нормативного закрепления соответствующих финансовых институтов.

Крупнейшими банковскими организациями в Гренландии являются Grønlandsbanken и BankNordik, которые тесно взаимодействуют с Danmarks Nationalbank [3]. В частности, Банк Гренландии, действуя в качестве акционерного общества, является основным финансовым органом на острове [4].

Основным нормативным актом, регулирующим деятельность данной финансовой организации и аналогичных ей структур, является закон Дании от 15 октября 2015 г. [5], а также изменения к нему от 22 октября 2022 г. [6].

Иначе построена финансовая система Фарерских островов, основу которой составляют парламентские акты № 116 от 24.11.2016 г., о Правительственном банке Фарерских островов (далее – Банк) и о Совете по рискам [7]. Банк является финансовым учреждением и аналитическим агентством правительства Фарер, которое стремится обеспечить финансовую стабильность региона (§ 1.1). Банк – автономное

государственное учреждение, которое действует независимо от политической системы (§ 1.2), находится под управлением Совета управляющих (далее – Совет) и Директора-распорядителя (§ 2.1).

Совет состоит из 5 членов, которых Министр финансов назначает их на 3 года и может переназначать не более 4-х раз (§ 2.2). Если же член Совета управляющих не проработал полный срок, он может быть назначен повторно. Министр финансов назначает членов Совета по рекомендации Исполнительного совета Университета Фарерских островов и самостоятельно председателя.

При этом, как минимум 3 члена Совета должны быть экономистами со степенью магистра (kandidat), полученной в высшем учебном заведении. Члены Совета должны обладать профессиональной компетенцией в одной или нескольких из следующих областей знаний: экономика; финансы и кредитный рейтинг; фарерский язык; особые знания и понимание финансового сектора Фарерских островов или их экономики (§ 2.3.1). Компетенция членов Совета должна охватывать все области, указанные в § 2 абз. 3 п. 1-4 (§ 2.4). При этом, ни один член Совета не может работать в администрации министра правительства или в Правительственном банке (§ 6.1.1).

Совет управляющих назначает и увольняет Директора-распорядителя (§ 3); устанавливает правила и процедуры, регулирующие деятельность Совета и Директора-распорядителя; устанавливает необходимые условия, регулирующие управление ликвидностью правительства; устанавливает условия, регулирующие управления государственным долгом (§ 4.3); должен обеспечить, чтобы Банк следовал правилам и нормам, действующим для государственных правительственных учреждений (§ 5).

Т.к. Банк является государственным финансовым учреждением, муниципалитеты и общественные трасты или фонды могут использовать его в качестве банка (§ 6). Ликвидность и долг правительства управляются Банком в соответствии со специальными правилами, изданными Советом (§ 7).

Банк может привлекать средства на Фарерских островах и за рубежом (§ 8); управляет активами и долговыми обязательствами правительства (§ 9.1).

В тех ситуациях, когда Банк управляет определенными активами и долгами, Управляющий директор должен подготовить и задокументировать вопрос(ы), по которому(ым) должно быть принято решение (§ 9.2).

Ликвидность правительства управляется Банком в соответствии с условиями, установленными Советом управляющих (§ 10.1). Управление ликвидностью должно гарантировать: 1) чтобы у правительства всегда была необходимая ликвидность, и оно могло выполнить свои долговые обязательства; 2) чтобы ликвидность правительства управлялась надлежащим образом, с должным вниманием к фискальной безопасности, чтобы совокупный риск, связанный с ликвидностью и экономикой страны, был минимизирован, и 3) чтобы ликвидность правительства приносила доход в соответствии с рыночными ставками и условиями (§ 10.2).

Ликвидность правительства включает в себя всю ликвидность всех правительственных соответствующих администраций, всех правительственных учреждений и агентств и т.д. в соответствии с § 2, пар. 1 Акта о национальных государственных счетах, и т. д. (§ 10.3); включает в себя наличность в кассе, депозиты в финансовых учреждениях, неиспользованные кредиты в финансовых учреждениях и не ипотечные ценные бумаги (§ 10.4). Министр финансов должен обеспечить, чтобы ликвид-

ность правительства соответствовала не менее 15% ВВП за предыдущий год (§ 11.1).

В случае погашения или рефинансирования казначейского займа могут быть сделаны отступления от требования § 11 п. 1 до тех пор, пока не наступит срок погашения следующего казначейского займа. В таких случаях ликвидность правительства не может, однако, опускаться ниже 13% от ВВП предыдущего года (§ 11.2.1).

В августе каждого года Совет устанавливает сумму, указанную в п. 1 (§ 11.3.1). В том случае, если правительство явно не может выполнить требования, указанные в п. 1, Совет должен рекомендовать министру финансов увеличить ликвидность правительства, а также срок, к которому такие действия должны быть предприняты (§ 11.4.1).

Государственные учреждения не могут размещать средства, брать займы, заниматься производными финансовыми инструментами или предпринимать подобные финансовые решения без разрешения Банка (§5.1.1).

С учетом § 4, Совет должен разработать инвестиционную стратегию для размещения ликвидных средств правительства. Инвестиционная стратегия должна быть публично доступна (§12).

Банк управляет долговыми инструментами правительства и осуществляет это в соответствии с указаниями Совета (§ 13.1). Долговые инструменты могут быть заключены только после подписи министра финансов на основании соответствующих полномочий, предоставленных законом (§ 13.2). Также долговые условия правительства должны отражать рыночные условия (§ 13.3).

Банк отвечает за текущее управление долговыми инструментами правительства в соответствии с установленными инструкциями Совета соответствии с § 4, п. 3 (§ 13.4). Основная задача аналитической деятельности – проведение оценок и анализов финансовых рисков (§ 14.1). Зона ответственности включает в себя надзор и анализ экономических условий с особым акцентом на риски, связанные с финансовой системой, другими сферами экономики, которые могут повлиять на финансовую стабильность страны в целом (§ 14.2).

Банк может собирать, проверять и публично распространять статистические данные что до своих соответствующих сфер деятельности, использовать эти данные (§ 15.1); требовать от юридических и физических лиц, правительственных учреждений / агентств, трастов / фондов, а также от других лиц / агентства, трасты / фонды, государственные корпорации, муниципалитеты и муниципалитеты и муниципальные ассоциации и т.д. представить к определенной дате любую информацию, относящуюся к их компетенции, которая считается релевантной и необходимой для соответствующих сфер ответственности Банка. К таким субъектам относятся: 1) юридические и физические лица, проживающие на Фарерских островах и осуществляющие деятельность в качестве финансовых и страховых учреждений; 2) юридические и физические лица, проживающие на Фарерских островах, которые осуществляют деятельность кроме тех, которые указаны в п. 2, № 1; 3) юридические или физические лица с доминированием на Фарерских островах, которые выпускают ценные бумаги или владеют ими, или занимаются торговлей, клирингом или управлением финансовыми инструментами; 4) отделения и/или дочерние компании и т.д. финансовых учреждений, домицилированных на Фарерских островах, которые не счита-

ются юридическими или физическими лицами, но подпадают под определения, указанные в пп. 1 – 3 (§ 15.2).

Банк может далее распространять все указанные статистические данные или информацию в той мере, в какой это требуется, или с той степенью детализации, которая считается необходимой для выполнения его работы в его сферах ответственности Совету по рискам, органу статистики и другим госучреждениям, которые работают над обеспечением финансовой стабильности страны (§ 16.1). Информация, которая может быть распространена (п. 1), включает все данные, которые позволяют прямо или косвенно идентифицировать индивидуально те организации и т.д. упомянутых в § 15, п. 2 (§ 16.2).

В ходе своей деятельности Банк финансируется за счет ассигнований из годового бюджета, принятого парламентом (§ 18), а его счета проверяются Государственным контролем (§ 19).

Особое положение в законе занимает регламентация вопросов, относящихся к созданию и деятельности Совета по рискам Фарерских островов, который состоит из 5 членов и 5 их заместителей (§ 22.1) назначаемых премьер-министром. На Совет возложены такие обязанности: 1) выявление и поддержание надзора за системными финансовыми рисками на Фарерских островах; 2) публикация наблюдений относительно системных финансовых рисков в финансовой системе Фарер, в соответствии, однако, с п. 2; 3) выпускать предупреждения о возрастающих рисках в финансовой системе Фарер, в соответствии с п. 2; 4) выдавать рекомендации по инициативам, которые могут минимизировать или предотвратить системные финансовые риски в финансовой системе Фарер, в соответствии с п. 2, и 5) выдавать заключения по финансовым системным рискам Фарерских островов (§ 23.1). Значительная часть работы Совета конфиденциальна и не подлежит огласке (§ 23.7-8).

Отдельные организации и т.д., упомянутые в § 15, абз. 2, могут быть наказаны штрафом в случае если они своевременно не предоставят Банку запрашиваемую информацию, либо умышленно или по грубой неосторожности предоставят Банку неверную или вводящую в заблуждение информацию (§ 25.1).

В завершении рассмотрения данной проблемы, можно также упомянуть, что парламентом Фарерских островов в данном направлении были приняты следующие нормативные акты: «закон о Пенсионном фонде рынка труда» [8], «акт о Постоянном эндаумент-фонде Фарерских островов» [9], «закон о кредитных средствах и перезаключении договоров о займах Национального казначейства» [10], «акт об Экономическом совете» [11].

Таким образом, правовое регулирование финансовых отношений, операций и деятельности финансовых органов в Гренландии и на Фарерах существенно различается. Если в отношении Гренландии действуют в основном законы Дании, а местному парламенту не предоставлено право издавать какие-либо акты в данном направлении, то парламент Фарерских островов не только получил в данном вопросе широкие права, но и активно реализует их через созданный для этой цели Банк и подотчетные ему органы, в том числе Совет по рискам. Подобный подход существенно повышает статус самоуправления правительства Фарер, но с учетом необходимых прав и обязанностей создаваемых финансовых органов, определении их прав и обязательств, в том числе контроля Совета по рискам за деятельностью Бан-

ка и общего контроля за организацией и результаты работы со стороны высших органов власти Дании.

Список литературы:

1. Lov om de færøske myndigheders overtagelse af sager og sagsområder. LOV nr 578 af 24/06/2005. – URL: Overtagelsesloven (дата обращения: 21.11.2024)
2. Lov om Grønlands Selvstyre. LOV nr 473 af 12/06/2009. – URL: Selvstyreloven (дата обращения 20.11.2024).
3. Grønland - Samfund, økonomi og politik. – URL: 5.1.4 Banker | Grønland - Samfund, økonomi og politik (дата обращения 20.11.2024).
4. Grønlandsbanken. – URL: Банк Гренландии - Индорес (дата обращения 21.11.2024).
5. Lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber. 15 december 2015. Nr. 1566. // Lovtidende A 2015 Udgivet den 16. december 2015. – URL: A20150156630.pdf; Forslag til Lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber (дата обращения 21.11.2024).
6. Resume af lov om ændring af lov for Grønland om kapitalkrav og tilsynsmæssige krav for kreditinstitutter og investeringsselskaber // Finanstilsynet. NOTAT. 27 oktober 2022. J. nr. / ESLA. – URL: pkt41_fm2023_kapitalkrav_og_tilsynsmæssige_kvav_bf_bilag3a_da.pdf (дата обращения 21.11.2024).
7. COVER SHEET Parliamentary Act No. 116, dated 24 November 2016, on the Governmental Bank of the Faroe Islands and the Faroese Risk Council Gjaldstovan Ministry of Finance November 2016. – URL: Landsbankalogin+enskr+versión+rein+-+samanskriavað+EN (1).pdf (дата обращения 21.11.2024).
8. Nr. 39 7. mai 1991 Løgtingslóg um arbeiðsmarknaðareftirlønargrunn, sum seinast broytt við løgtingslóg nr. 103 frá 3. november 2016. – URL: 2016-+løgtingslóg+39+mai+07+1991++seinast+broytt+3+nov+2016 (1).pdf (дата обращения 21.11.2024).
9. Nr. 82 7. juni 2011 Løgtingslóg um Búskapargrunn Føroya, sum seinast broytt við løgtingslóg nr. 131 frá 20. desember 2016. – URL: Løgtingslóg+82+juni+07+2011+um+búskapargrunn.pdf (дата обращения 20.11.2024).
10. LØGTINGSLÓG NR. 116 FRÁ 20. DESEMBER 1991 UM LÁNTØKU TIL LANDSKASSAN OG UMLEGGING AV LANDSKASSALÁNUM / OM OPTAGELSE AF LÅN TIL LANDSKASSEN OG KONVERTERING AF LANDSKASSENS LÅN. Løgtingslóg nr. 116 frá 20.12.1991. – URL: Parliamentary Act on loan facilities and the re-negotiation of National Treasury loans (in Faroese)_(дата обращения 20.11.2024).
11. Løgtingslóg um Búskaparráð. - №72 5. mai 2021. 2021. Givið út 10. mai 2021. – URL: 04+Løgtingslóg+nr.72+frá+5+mai+2021+um+Búskaparráð.pdf (дата обращения 20.11.2024).

Khrushchev R. C. Regulation of financial institutions in Greenland and the Faroe islands // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2024. – T. 10 (76). № 4. – P. 124-128.

The article presents the author's vision based on the analysis of the relevant regulations and scientific publications of the organisation subordinated to the home government of the Faroe Islands, the Government Bank of the Faroe Islands and the Faroese Risk Board. Such an approach to self-governing (autonomous) territories is completely new both in the world practice and in the practice of the Kingdom of Denmark, as it significantly expands the autonomous entities' independence in their financial actions and operations. At the same time, Greenland, which received wide self-government in 2009, does not have a similar system. Greenland does not have an institution similar in scope, but can only use commercial banks operating on its territory, however, with the use of very detailed norms of the special law of 7 October 2015.

Keywords: Kingdom of Denmark, Faroe Islands, Greenland, government bank, functions, board of governors, managing director, risk board.