

7. МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ

7.1. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Буянский С.Г., доцент, к.ю.н., заместитель заведующего кафедрой, кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность»;
Ампилова Н.А., студент

Финансовый университет при Правительстве РФ

Статья посвящена проблеме конфликтов интересов в кредитных организациях Российской Федерации, порядку их предотвращения, выявления и урегулирования. Рассмотрены различные применимые способы и методы предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в кредитных организациях, выявлены наиболее оптимальные пути по его предупреждению.

Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 16 дек. 2003 г. №242-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О внесении изменений в Положение Банка России от 16 дек. 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 24 апр. 2014 г. №3241-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 13 сент. 2005 г. №119-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Бортников Г.П. Конфликт интересов в коммерческом банке: выявление и предупреждение [Текст] / Г.П. Бортников // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2005. – №4.
7. ¶Принципы корпоративного управления, согласованные странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 22 апреля 2004 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/daf/corporate/principles>.
8. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999) [Текст] // Вестник Банка России. – 2001. – №46.
9. Сиротина Е.А. Внутренний контроль по-новому: в чем специфика? [Электронный ресурс]. URL: <http://отраслиправа.pf/article/6152>.

Ключевые слова

Конфликт интересов; внутренний контроль; кредитная организация; банк; корпоративное управление.

Буянский Станислав Геннадьевич

Ампилова Наталья Алексеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи базируется на том, что именно предотвращение, своевременное выявление и быстрое качественное урегулирование конфликтов интересов в кредитной организации является гарантией защиты имущественных интересов и деловой репутации.

Статья содержит различные способы и методы предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в кредитных организациях. Более того, выявлены наиболее оптимальные пути по предупреждению возникновения конфликта интересов в кредитной организации.

Особенностью рецензируемой статьи является то, что она анализирует и доказывает, что используемые методы и способы предотвращения, выявления и урегулирования конфликтов интересов в кредитных организациях, не дают полной гарантии в обеспечении защиты от возникновения таких конфликтов. Также были обозначены основные вопросы для дальнейшего изучения ситуации в сфере предотвращения, выявления и урегулирования конфликтов интересов в кредитной организации.

Статья представляет интерес для преподавателей, аспирантов и студентов высших учебных заведений, руководителей предприятий. Данная статья может быть рекомендована к публикации.

Безденежных В. М., д.э.н., проф., зав. кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность», Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации.

7. MANAGEMENT AND MARKETING

7.1. THE PROCEDURE FOR PREVENTING, DETECTING AND RESOLVING CONFLICTS OF INTEREST IN A CREDIT INSTITUTION

S.G. Buyansky, Ph.D. in Juridicals, associate professor, deputy head at the Department of "Risk analysis and economic security";
N.A. Ampilova, student

*Financial University under the Government
of the Russian Federation*

The article deals with the problem of conflicts of interest in the Russian credit organizations, the procedure for their prevention, detection and resolution. The article describes the various applicable ways and methods to prevent, detect and resolve conflicts of interest in credit institutions, identified the best ways of preventing conflicts of interest in the credit institution.

Literature

1. On banks and banking activity [Electronic resource] : Feder. the act of dec. 2, 1990 no. 395-I. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
2. About Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) [Electronic Resurs] : Feder. the act of july 10, 2002 no. 86-Z. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
3. On organization of internal control in credit organizations and banking groups [Electronic re-source] : the Bank of Russia Regulation of dec. 16, 2003 no. 242-P. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
4. On making amendments to the Statute of the Bank of Russia dated 16 December 2003 No. 242-P "On organization of internal control in credit organizations and banking groups" [Electronic resource] : the indication Central Bank of the Russian Federation of apr. 24, 2014 no. 3241-U. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
5. On the modern approaches to organization of corporate governance in credit organizations [Electronic resource] : letter of the Central Bank of the Russian Federation of sept. 13, 2005 no. 119-T. Access from Ref.-the legal system "Advi-tacplus".
6. Bortnikov G.P. conflicts of interests in commercial business Bank: identification and prevention [Text] / G.P. Bortnikov // Operational management and strategic management in commercial bank. – 2005. – No. 4.
7. The principles of corporate governance agreed by the member countries of the Organization for economic cooperation and development (OECD) on apr. 22, 2004 [Electronic resource]. URL: <http://www.oecd.org/daf/corporate/principles>.
8. The recommendations of the Basel Committee on banking supervision "Improvement of corporate management in credit organizations" (1999) [Text] // Vestnik of the Bank of Russia. – 2001. – No. 46.
9. Sirotnina E.A. Internal control: what are the specifics? [Electronic resource]. URL: <http://отрасли-права.рф/article/6152>.

Keywords

Conflict of interest; internal control; credit institution; bank; corporate management.