



ВЕСТНИК АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

СЕНТЯБРЬ 2008 №17

Второй Национальный Банковский
Фестиваль в Черногории

Мировой банковский сектор в 2050 году:
роль стран с развивающимся рынком

Электронный банковский бизнес
на современном этапе





АССОЦИАЦИЯ
РОССИЙСКИХ
БАНКОВ

24 ноября 2008 года Ассоциация российских банков проведет традиционный IX Международный московский банковский форум. Главная тема дискуссий –

Денежно-кредитная политика и банки России на современном этапе.

В московском «Мариотт Гранд Отеле» (ул.Тверская, д.26) соберутся представители высших органов исполнительной и законодательной власти, руководители крупнейших банков и компаний, ученые, бизнесмены, иностранные гости.

Ожидается, что на форуме представители финансовых властей и банковского сообщества подведут предварительные итоги реализации денежно-кредитной политики в 2008 году, проанализируют условия и факторы, влияющие на нее на современном этапе. Будут подробно затронуты задачи расширения кредитования, формы и методы борьбы с инфляцией, пути повышения капитализации банков, финансирования малого и среднего бизнеса.

-
- 2 ХРОНИКА СОБЫТИЙ
- 4 В АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ
- В ПРАВОВОМ ДЕПАРТАМЕНТЕ АРБ
- 6 Письмо Президента АРБ Г.А.Тосуняна Заместителю Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Торшину А.П. О внесении изменений в Федеральный закон «Об оружии»
- 10 Письмо Президента АРБ Г.А.Тосуняна Председателю Комитета Совета Федерации по финансовым рынкам и денежному обращению Ананьеву Д.Н. Об исключении кредитных организаций из сферы действия Закона № 54-ФЗ
- 14 Письмо Президента АРБ Г.А.Тосуняна Председателю Центрального банка Российской Федерации С.М. Игнатьеву об уточнении требований, содержащихся в Положении ЦБ РФ №312-П
- 15 Письмо Президента АРБ Г.А.Тосуняна Директору Федеральной службы судебных приставов – главному судебному приставу Российской Федерации Н.А.Винниченко о согласовании старшим судебным приставом запросов судебных приставов – исполнителей, направляемых в кредитные организации с целью истребования информации, составляющей банковскую тайну
- ИЗ ПОЧТЫ АРБ
- 18 Ответ Центрального банка Российской Федерации от 14.08.2008 «О предложениях АРБ по внесению изменений в 258-П»
- 20 Ответ Центрального банка Российской Федерации от 20.08.2008 «О порядке заполнения полей платежного поручения»
- 21 Ответ Центрального банка Российской Федерации от 26.08.2008 «О применении статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
- К ИТОГАМ НИЖЕГОРОДСКОГО БАНКОВСКОГО ФОРУМА
- 22 Рабочее совещание в ЦБ РФ
- 24 ВТОРОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ ФЕСТИВАЛЬ В ЧЕРНОГОРИИ
- 31 НОВОСТИ БАНКОВСКОЙ ЖИЗНИ
- 36 СПОНСОРСТВО И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ
- ПРОГНОЗЫ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ
- 38 Мировой банковский сектор в 2050 году: роль стран с развивающимся рынком
- СТАТЬИ, ОБЗОРЫ, КОММЕНТАРИИ
- 52 С.Григорян «Электронный банковский бизнес на современном этапе»
- МАТЕРИАЛЫ БАНКА РОССИИ
- 64 Об отзыве лицензий на осуществление банковских операций
- 66 МЕРОПРИЯТИЯ
-

01.09.2008

Президент Ассоциации российских банков Г.А.Тосунян принял участие в заседании «Круглого стола» на тему «Общественные коммуникации и инновационное развитие России».

На заседании, организованном профильными комитетами Совета Федерации и Государственной Думы, обсуждались механизмы общественного участия в интеграции интеллектуальных, организационных и финансовых ресурсов для реализации стратегии развития информационного общества в нашей стране.

В дискуссии выступили Председатель Совета Федерации С.М.Миронов, депутаты обеих палат российского парламента, руководители крупнейших телекоммуникационных компаний, банков и страховых обществ.

02.09.2008

Вопрос ресурсов для российских банков стоит самым острым образом, заявил исполнительный вице-президент АРБ Анатолий Милюков.

По отношению к ВВП сумма банковских ресурсов нашей страны в 5-6 раз меньше, чем у банков развитых государств, и промышленность, просящая кредиты, не получает зачастую в отечественных банках «ничего, кроме сочувствия».

Об этой проблеме шла речь на «круглом столе» в Торгово-промышленной палате РФ. Широкий спектр возможностей государственной поддержки российского частного банковского бизнеса используется властями страны крайне ограниченно, единодушно высказались участники встречи.

Объем финансовых ресурсов, отпускаемый сегодня госбанками для кредитования малого бизнеса, должен увеличиться по крайней мере в сотни раз. Созданный же недавно Банк развития занимается лишь крупными инфраструктурными и транспортными проектами, считает **А.Милюков**.

«Это означает, что нужно развернуть по стране сеть институтов развития, что и поможет, наконец, уйти от распределительной экономики к экономике кредитной». Шаги финансовых властей, увы, свидетельствуют о противоположных намерениях. Мнение о необходимости сжимания денежной массы для предотвращения инфляции не выдерживает критики: если предприятию становится труднее получить кредит, это приводит к сокращению производства, что и разгоняет инфляцию.

03.09.2008

Монография Президента Ассоциации российских банков Гарегина Тосуняна «Банкизация России. Право. Экономика. Политика» вошла в число лучших книг, изданных в нашей стране за последний год.

Она была включена в шорт-лист ежегодного Национального конкурса «Книга года», организованного Роспечатью в рамках XXI Московской международной книжной выставки-ярмарки. Книга, вышедшая в свет весной 2008 года в столичном издательстве «Олимп-Бизнес», отмечена взыскательным жюри в номинации «Россия деловая».

На конкурс было представлено свыше 1000 книг, выдвинутых российскими издательствами. В шорт-лист было отобрано лишь 40 наиболее примечательных и интересных работ в 10 номинациях, охватывающих важнейшие сферы книгоиздания. Все номинанты награждены Почетными грамотами Оргкомитета XXI Московской международной книжной выставки-ярмарки.

03.09.2008

В АРБ состоялась встреча Президента АРБ Г.А.Тосуняна и Генерального секретаря Китайской банковской ассоциации Гуо Джинга.

Обсуждались вопросы деятельности двух ас-

социаций и пути развития сотрудничества в банковской сфере. В беседе приняли участие Исполнительный вице-президент АРБ **К.Н.Мозель**, Председатель Комитета АРБ по международной деятельности, Председатель Совета директоров ЦентрИнвестГруп **О.М.Прексин**, директора департаментов Китайской банковской ассоциации **Цзао Яо** и **Джин Хонг**.

03.09.2008

В Банке России состоялось совещание представителей ЦБ РФ и Ассоциации российских банков.

В нем приняли участие Первый заместитель Председателя Банка России **Г.Г.Меликьян**, начальник Департамента регулирования и надзора **А.Ю.Симановский** и сотрудники департамента, Президент АРБ **Г.А.Тосунян**, исполнительные вице-президенты АРБ **А.В.Емелин** и **А.И.Милюков**, представители банков-членов АРБ.

На совещании обсуждались вопросы, связанные с применением письма Департамента регулирования и надзора Банка России от 23.04.2008 № 15-1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам», касающегося рекомендаций территориальным управлениям ЦБ о применении Положения Банка России № 254-П.

04-05.09. 2008.

Исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков А.И.Милюков принял участие в работе III Российско-Японского инвестиционного форума в Санкт-Петербурге.

В рамках форума А.И.Милюков провел один из круглых столов: «*Финансирование российско-японских инвестиционных проектов и инвестиционно-банковские услуги: новые возможности и управление рисками*» и выступил с докладом.

В нем он дал анализ этапов развития российско-японского экономического сотрудничества, а также участия банков в этом процессе. Он рассмотрел формы и методы работы АРБ и ее роль в обеспечении постоянных связей с банковским сообществом Японии.

06 - 08.09. 2008

Состоялся Второй Российский национальный банковский фестиваль в Черногории, организованный АРБ совместно с Национальным банковским клубом при участии и поддержке Совета Федерации и Госдумы и Банка России.

Его составной частью стали двусторонний диалог «**Россия и Черногория - векторы сближения, заседание Рабочей группы по финансовой индустрии России и Евросоюза, Всероссийский банковский «круглый стол»**. В работе фестиваля участвовали Президент АРБ **Гарегин Тосунян**, Первый заместитель Председателя ЦБ РФ **Геннадий Меликьян**, заместитель Председателя Комитета Госдумы по финансовому рынку **Юрий Зеленский**, Председатель Подкомитета по законодательству о банках и банковской деятельности **Павел Медведев**, руководители десятков российских банков.

ПРЕСС-КОНФЕРЕНЦИЯ «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ, ОЦЕНКИ, ПРОГНОЗЫ».



ПРЕДСТАВИТЕЛИ СВЫШЕ 50 СРЕДСТВ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ СЪЕМОЧНЫЕ ГРУППЫ 11 ТЕЛЕКАНАЛОВ, ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В ПРОВЕДЕННОЙ 22 СЕНТЯБРЯ В АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ПРЕСС-КОНФЕРЕНЦИИ «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ, ОЦЕНКИ, ПРОГНОЗЫ».



Открывая встречу с прессой, Президент АРБ Гарегин Тосунян отметил, что на прошлой неделе финансовые рынки испытали определенный стресс. Однако Правительство РФ, Банк России, другие ведомства сумели принять эффективные меры с целью нормализовать ситуацию. В то время, когда внешние рынки лихорадит очень сильно, Россия смогла продемонстрировать устойчивость своей финансовой системы. Ресурсов у нас достаточно, и никаких финансово-экономических оснований для паники, нагнетания психоза нет, заверил Г.Тосунян.

Он особо подчеркнул, что гражданам незачем беспокоиться за свои банковские депозиты. Действующая в России система страхования гарантирует сохранность вкладов на сумму до 400 тыс. рублей. Сейчас уже внесен законопроект, повышающий эту планку до 700 тыс. рублей.

Президент АРБ подробно рассказал о принятых правительством и Центробанком мерах по нормализации ситуации в банковской системе. Он подчеркнул, что речь идет не о поддержке отдельных банков, а о создании системы, с помощью которой все банки могут использовать инструменты рефинансирования. В этой связи он призвал журналистов действовать грамотно, доходчиво и профессионально, чтобы снять у читателей и зрителей необоснованные опасения в

устойчивости нашей банковской системы.

Необходимость укрепления российского финансового рынка подчеркнул в своем выступлении Председатель Комитета по финансовым рынкам и денежному обращению Совета Федерации Дмитрий Ананьев.

Наш рынок, сказал он, все еще является развивающимся. Именно в силу этого стали возможны абсурдные снижения котировок успешных и динамично развивающихся российских компаний, которые мы видели на прошлой неделе. Поэтому нам нужно в кратчайшие сроки принять десятки новых законодательных актов по регулированию фондового и финансового рынка, чтобы исключить возможность повторения подобных обвалов.

Сейчас наша цель, продолжал Д.Ананьев, поддержать репутацию России как «тихой гавани» в штормовом финансовом океане. Более того, у нас сейчас есть все предпосылки как у лидера на пространстве СНГ превратить Москву в один из мировых финансовых центров. И именно нынешняя острая ситуация в мире может способствовать этому.

С образного сравнения принятых правительством мер в помощь финансовой системе России с жаропонижающим лекарством начал свое выступление председатель подкомитета по законодательству о банках и банковской деятельности Комитета ГосДумы по финансовому рынку Павел Медведев.

Это лекарство благотворно отразилось на состоянии рынка. И очень хорошо, что это лекарство нашлось, что было кому его дать и дать вовремя.

Хотя наверняка еще будут колебания на фондовом рынке, но в целом все показатели нашей экономики вполне благоприятны и я рассматриваю ее перспективы со сдержанным оптимизмом, сказал П.Медведев.

ПИСЬМО

ПРЕЗИДЕНТА АРБ Г.А.ТОСУНЯНА
ЗАМЕСТИТЕЛЮ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ТОРШИНУ А.П.
(от 05.09.08 № А-01/5-508а)

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «ОБ ОРУЖИИ»

Обращение к Вам Ассоциации российских банков обусловлено проблемой обеспечения эффективной охраны вверенных банкам денежных средств и ценностей, а также защиты жизни и здоровья граждан – банковских служащих и их клиентов, участвующих в инкассации ценностей и осуществлении других банковских операций.

В соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 13.12.1996 № 150-ФЗ «Об оружии» Сберегательный банк Российской Федерации, в отличие от других кредитных организаций Российской Федерации, на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации имеет право получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного стрелкового оружия для исполнения обязанностей по транспортированию денежных средств и ценностей. Полагаем, что предоставление Сбербанку России такого права является абсолютно справедливым, поскольку его реализация направлена, прежде всего, на обеспечение безопасности лиц, осуществляющих инкассацию ценностей, а также на обеспечение охраны этих ценностей.

Вместе с тем, юридические лица, обладающие таким же правовым статусом кредитной организации, как и Сберегательный банк Российской Федерации, поставлены в неравное положение по сравнению с последним, что согласно пункту 8 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» является созда-

нием дискриминационных условий.

В соответствии с ранее действовавшими положениями Закона Российской Федерации от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» право на приобретение служебного оружия предоставлялось как частным охранным предприятиям, так и службам безопасности юридических лиц для выполнения своих обязанностей, согласованных с Министерством внутренних дел Российской Федерации.

Однако с принятием Федерального закона от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» и внесением изменений в Закон Российской Федерации от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» по вопросам приобретения оружия действуют Правила оборота служебного оружия, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 21.07.1998 № 814 «О мерах по регулированию оборота гражданского и служебного оружия и патронов к нему на территории Российской Федерации».

Таким образом, в соответствии с действующей в настоящий момент редакцией Федерального закона от 13.12.1996 № 150-ФЗ «Об оружии», статьей 11 Закона Российской Федерации от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации», «Положением о лицензировании негосу-

дарственной (частной охранной деятельности)», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 14.08.2002 № 600, а также информационным письмом ГУООП СОБ МВД России от 06.10.2004 № 12/3763 лицензия на приобретение служебного оружия выдается органами внутренних дел юридическим лицам (обособленным подразделениям) с особыми уставными задачами, связанными с использованием и применением служебного оружия, имеющим лицензию на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности. Службы безопасности и инкассации кредитных организаций к таким лицам не относятся, так как они являются структурными подразделениями кредитных организаций, а не обособленными подразделениями (юридическими лицами), которым разрешено заниматься охранной деятельностью и использовать служебное оружие.

В этой связи, Ассоциация с участием банков – членов АРБ разработала проект Федерального закона «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии» (далее – Законопроект) (проект Федерального закона, пояснительная записка к

нему, финансово-экономическое обоснование и перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием Федерального закона прилагаются). Необходимо отметить, что Федеральная антимонопольная служба поддержала указанный Законопроект (копия Письма Заместителя Руководителя ФАС России от 10.06.2008 № АК/14156 прилагается).

Учитывая вышеизложенное, просим Вас рассмотреть возможность внесения Законопроекта в Государственную Думу ФС РФ в порядке законодательной инициативы.

Приложение: на 5 л.

Исп.: Емелин А.В. тел. 291-07-03
Митяшова Л.А. тел. 291-50-53

Аналогичное письмо направлено Председателю Комитета Совета Федерации ФС РФ по финансовому рынку и денежному обращению Ананьеву Д.Н.

ПРОЕКТ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 12 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 13 ДЕКАБРЯ 1996 Г. № 150-ФЗ «ОБ ОРУЖИИ»

Принят Государственной Думой
Одобен Советом Федерации

Статья 1. Внести в часть третью статьи 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 31, ст. 3834) изменение, изложив ее в следующей редакции:

«Центральный банк Российской Федерации (в том числе Российское объединение инкассации), Главный центр специальной связи Министерс-

тва связи Российской Федерации, Министерство иностранных дел Российской Федерации, кредитные организации, а также иные юридические лица с особыми уставными задачами, за исключением частных охранных предприятий, на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации имеют право получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели бое-

вого ручного стрелкового оружия для исполнения возложенных на них федеральным законом обязанностей по охране объектов производства и хранения оружия, боеприпасов, боевой техники, особо опасных экологических производств, природы и природных ресурсов, мест изготовления и хранения денежных средств и ценностей, добычи, переработки и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, дипломатических представительств Российской Федерации в иностранных государствах, других особо важных объектов, а также при транспортировании особо

опасных грузов, оружия, боеприпасов, боевой техники, денежных средств и ценностей, дипломатической почты, корреспонденции, содержащей сведения, отнесенные к государственной тайне, и грузов, содержащих носители сведений, отнесенных к государственной тайне.»

Статья 2. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации
Москва, Кремль

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 12 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 13 ДЕКАБРЯ 1996 Г. № 150-ФЗ «ОБ ОРУЖИИ»

Согласно действующему законодательству из всех кредитных организаций, осуществляющих банковскую деятельность на территории Российской Федерации и в равной мере обязанных руководствоваться едиными для всех правилами совершения кассовых операций и требованиями по их безопасности, только Сбергательный банк Российской Федерации признан организацией, имеющей право получать во временное пользование служебное оружие для исполнения возложенных на неё обязанностей по охране мест хранения денежных средств и ценностей и обеспечения безопасности при их транспортировании (статья 12 Федерального закона от 13.12.96 г. № 150-ФЗ «Об оружии»).

Инкассация и доставка денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, других ценностей всеми иными коммерческими банками осуществляется на договорных условиях через сторонние специализированные подразделения инкассации, в том числе Российское объединение инкассации Банка России, что снижает эффективность и рентабельность операций,

а в ряде случаев и безопасность их проведения, а также существенно повышает затраты банков.

Сложившееся таким образом законодательное ущемление прав большинства кредитных организаций нарушает принцип равенства участников гражданских правоотношений (статья 1 Гражданского кодекса Российской Федерации), а также представляет собой создание дискриминационных условий, нарушающее основы антимонопольного законодательства (пункт 8 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции»).

В связи с этим необходимо законодательно закрепить возможность использования и применения служебного оружия службами безопасности и инкассации кредитных организаций для реализации возлагаемых на них функций по охране мест хранения денежных средств и ценностей, а также обеспечения безопасности при их перевозке, что в свою очередь позволит предоставить участникам рынка банковских услуг равные права и возможности в части обеспечения собственных служб инкассации служебным оружием.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 12 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 13 ДЕКАБРЯ 1996 Г. № 150-ФЗ «ОБ ОРУЖИИ»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 г. № 150-ФЗ «Об оружии» не потребует выделения дополнительных средств из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных бюджетов.

ПЕРЕЧЕНЬ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ, ДОПОЛНЕНИЮ ИЛИ ПРИНЯТИЮ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ПРОЕКТА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 12 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 13 ДЕКАБРЯ 1996 Г. № 150-ФЗ «ОБ ОРУЖИИ»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 г. № 150-ФЗ «Об оружии» не повлечёт необходимости приостановления, изменения или дополнения актов федерального законодательства.

ОТВЕТ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ (ФАС России) НА ПИСЬМО О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «ОБ ОРУЖИИ». ПОДПИСАН ЗАМЕСТИТЕЛЕМ РУКОВОДИТЕЛЯ ФАС А.Б.КАШЕВАРОВЫМ От 10.06.2008 № АК/14156 на № А-01/5-281 от 07.05.2008

Федеральная антимонопольная служба рассмотрела подготовленный Ассоциацией российских банков проект Федерального закона «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона от 13.12.1996 № 150-ФЗ «Об оружии» и сообщает, что поддерживает указанные изменения в части, касающейся предоставления кредитным организациям прав получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного стрелкового оружия в предусмотренных данной статьей случаях.

ПИСЬМО

ПРЕЗИДЕНТА АРБ Г.А.ТОСУНЯНА ПРЕДСЕДАТЕЛЮ КОМИТЕТА
СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ И ДЕНЕЖНОМУ
ОБРАЩЕНИЮ АНАНЬЕВУ Д.Н.
(ОТ 05.09.08 № А-01/5-505)

ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ СФЕРЫ ДЕЙСТВИЯ ЗАКОНА № 54-ФЗ

Наше обращение обусловлено проблемами, связанными с необходимостью применения кредитными организациями контрольно-кассовой техники при совершении кассовых операций в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее – Закон № 54-ФЗ).

В этой связи еще в 2004 году Ассоциация российских банков с участием банков – членов АРБ разработала и направила в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации одобренный Банком России проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее – Законопроект) (доработанный вариант законопроекта прилагается).

9 ноября 2005 года Законопроект за № 234399-4 был внесен депутатами ГД ФС РФ в порядке законодательной инициативы. Однако 18 апреля 2006 года Комитетом ГД ФС РФ по бюджету и налогам Законопроект был отклонен со ссылкой на возможность самостоятельного решения Центральным банком РФ на уровне Правительства РФ вопроса об освобождении банков от обя-

занности применения ККТ либо приравнении АБС, используемых банками, к контрольно-кассовой технике. Следует однако отметить, что анализ норм Закона № 54-ФЗ, не позволяет сделать вывод о наличии у Банка России и Правительства РФ права решать вопрос о применении ККТ для кредитных организаций. В этой связи АРБ доработала Законопроект с целью снятия с кредитных организаций обязанности применять ККТ при совершении банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом АРБ учитывала чрезвычайную важность для банковского сообщества принятия предлагаемых изменений, поскольку, как показывает практика, реализация положений действующего Закона № 54-ФЗ приводит к нецелесообразному дублированию в регистрации и учете кассовых операций и неоправданному росту затрат рабочего времени и денежных средств на приобретение, регистрацию и обслуживание ККТ, что, в свою очередь, приводит к росту себестоимости банковских услуг, замедлению развития системы безналичных расчетов населения, негативно сказывается на доступности банковских услуг, как для физических, так и юридических лиц.

В этой связи исключение кредитных организаций из сферы применения Закона № 54-ФЗ

представляется чрезвычайно важной и актуальной задачей.

С учетом изложенного просим Вас рассмотреть вопрос о внесении Законопроекта в качестве законодательной инициативы.

Приложение: на 3 л.

Исп. Емелин А.В. тел. 291-07-03

Митяшова Л.А. тел. 291-50-53

ПРОЕКТ РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ПРИМЕНЕНИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (Собрание законодательства РФ, 2003, № 21, ст. 1957) следующие изменения и дополнения:

1) в статье 2:

а) пункт 3 дополнить новыми абзацами шестнадцатым и семнадцатым следующего содержания:

«совершении кредитными организациями банковских операций и сделок в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Порядок оформления кассовых операций кредитными организациями при совершении банковских операций и сделок в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности без применения контрольно-кассо-

вой техники определяется Центральным банком Российской Федерации.»;

б) абзац шестнадцатый считать абзацем восемнадцатым.

2) пункт 3 статьи 7 изложить в следующей редакции:

«Полномочия налоговых органов, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, не распространяются на кредитные организации при осуществлении ими операций и сделок, предусмотренных абзацем шестнадцатым пункта 3 статьи 2 настоящего Федерального закона.».

Президент Российской Федерации
Д.Медведев

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
«О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ПРИМЕНЕНИИ
КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НАЛИЧНЫХ
ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ»**

До вступления в силу Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее - Закон № 54-ФЗ) кредитные организации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 июля 1993 г. № 745 в силу специфики и особого порядка регулирования банковской деятельности наделялись правом на осуществление операций с наличными денежными средствами без применения контрольно-кассовой техники (далее – ККТ). Требования по учету и оформлению операций, осуществляемых кредитными организациями с наличными денежными средствами, устанавливались Центральным банком Российской Федерации.

Принятие Закона № 54-ФЗ требует изменения порядка учета и оформления операций кредитных организаций в части обязательности применения ККТ при осуществлении кредитными организациями кассовых операций.

Однако целесообразность применения ККТ при осуществлении кредитными организациями операций с наличными денежными средствами представляется весьма спорной.

Осуществление кассовых операций в кредитных организациях сопровождается оформлением расчетно-кассовых документов, содержащих все необходимые реквизиты, отражением операций по балансовым счетам, ежедневным закрытием баланса с применением новейших программно-технических средств. Используемые програм-

мные средства имеют возможность накапливать и архивировать информацию по проведенным операциям и обеспечены необходимыми мерами безопасности доступа и проверки пользователя. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» в кредитной организации создаются первичные бухгалтерские документы, обеспечивающие необходимые требования к фиксации, учету и хранению итоговой информации. В связи с этим выполнение кредитными организациями установленных Банком России требований к оформлению кассовых и иных операций полностью обеспечивает выполнение функций, которые возлагаются на ККТ.

Применение банками ККТ, отвечающей требованиям Закона № 54-ФЗ, приводит к ненужному дублированию в регистрации и учете кассовых операций и вызовет неоправданный рост затрат рабочего времени и денежных средств на приобретение, регистрацию и обслуживание ККТ.

В настоящее время в соответствии с действующим банковским законодательством кредитные организации могут внедрять соответствующие современному уровню развития системы автоматизации банковских операций, а также учета и формирования бухгалтерской отчетности, позволяющие принимать, фиксировать, точно и оперативно обрабатывать поступающие от клиентов документы, в том числе и в электронном виде.

В этой связи представляется необходимым отменить обязанность применения ККТ кредитными организациями при осуществлении ими банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

Вместе с тем, учитывая, что в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлен запрет для кредитных организаций заниматься, в частности торговой деятельностью, освобождение кредитных организаций от применения ККТ при совершении банковских операций и сделок в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности не означает отсутствия необходимости применения ККТ кредитными организациями как субъектами торгово-экономических отношений, например, при наличных денежных расчетах в подведомственных столовых, кафе и т.п.

При использовании кредитными организациями ККТ в таких случаях действие Закона № 54-ФЗ применимо в полном объеме как в части полномочий налоговых органов Российской Федерации по осуществлению контроля за использованием налогоплательщиками требований Закона № 54-ФЗ, так и в части требований к самим ККТ (письмо МНС России от 01.11.04 № 33-0-14/685).

Продажа товаров и (или) оказание услуг с использованием автоматов представляет собой вид деятельности, который не предусматривает участие в продаже товаров и (или) оказании услуг человека, относится к специфическому виду предпринимательской деятельности, находящейся в России в стадии развития и становления.

Автоматы по продаже товаров или оказанию услуг представляют собой специальные устройства (электронное или механическое оборудование), не требующие постоянного присутствия оператора и осуществляющие продажи в автоматическом режиме, то есть позволяющее обслуживать покупателей без привлечения традиционных

продавцов, кассиров-продавцов. Такие автоматы знакомы со времен СССР – автоматы по продаже газированной воды, кофе, газет и журналов.

Международный и российский опыт осуществления указанного вида деятельности показывает, что расчеты при осуществлении продажи товаров и (или) оказания услуг с использованием автоматов производится без применения ККТ.

В течение длительного периода времени сложилась подтвержденная (в официальных письмах) государственными органами практика использования торговых автоматов без применения ККТ (Письмо МНС России от 27.02.04 № 33-0-11/153 года; Решение Государственной межведомственной экспертной комиссии по контрольно-кассовым машинам (протокол от 18 декабря 2003г. № 4/76-2003 и т.п.).

Вместе с тем, в 2004 году срок действия решения межведомственной комиссии истек и в последующем продлен не был.

Таким образом, вопрос правомерности неприменения ККТ при осуществлении продажи товаров и (или) оказания услуг с использованием торговых автоматов остался неурегулированным.

В результате, с одной стороны, торговые автоматы применяются без использования контрольно-кассовой техники, а с другой стороны, нет четких законодательных норм, закрепляющих фактически сложившуюся практику.

Учитывая, что неурегулированность этого вопроса влечет реальный риск привлечения организаций, их должностных лиц, а также индивидуальных предпринимателей к административной ответственности, представляется необходимым предусмотреть прямую норму, устанавливающую право организаций и индивидуальных предпринимателей не использовать ККТ при продаже товаров и (или) оказании услуг с использованием программно-технических комплексов (автоматов), функционирующих без постоянного присутствия (участия) человека.

ПИСЬМО

ПРЕЗИДЕНТА АРБ Г.А.ТОСУНЯНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ИГНАТЬЕВУ С.М
ОТ 05.09.08, № А-02/5-503

ОБ УТОЧНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В ПОЛОЖЕНИИ ЦБ РФ №312-П

Обращаемся к Вам по просьбе банков – членов АРБ в связи с необходимостью конкретизации требований, содержащихся в Положении Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами» (далее – Положение № 312-П).

В соответствии с пунктом 3.1 Положения № 312-П активами, предоставляемыми банками в обеспечение кредитов Банка России, являются, в частности права требования по кредитным договорам, соответствующие критериям, установленным Положением № 312-П.

На основании пункта 3.5 Положения № 312-П право требования по кредитному договору, предоставляемое банком-заемщиком в обеспечение по кредиту Банка России, кредитный договор, которым удостоверяется указанное право, а также кредит, предоставленный в соответствии с указанным договором, должны соответствовать критериям, установленным, в частности подпунктом 3.5.7 Положения № 312-П, согласно которому заемщик или лицо, солидарно с ним отвечающее за возврат суммы основного долга по кредиту, должен отвечать требованиям, установленным пунктом 3.6 Положения № 312-П. Одним из таких требований в соответствии с абзацем пятым подпункта 3.6.4 Положения № 312-П является наличие соответствия бухгалтерской отчетности и другой информации об организации требова-

ниям, установленным отдельным нормативным актом Банка России.

Требования Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных, в частности по кредитным договорам, которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России, регламентированы Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2007 г. № 1904-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» (далее – Указание № 1904-У). Из пункта 3.2 Указания № 1904-У следует, что допустимое значение для каждого из показателей бухгалтерской отчетности организаций (в т.ч. рентабельность продаж, коэффициент текущей ликвидности) устанавливается равным 80% от их средних значений по соответствующему виду экономической деятельности. Средние значения по видам экономической деятельности рассчитываются по данным сводной бухгалтерской отчетности организаций, разрабатываемой органами государственной статистики по совокупности организаций, не имеющих статуса субъекта малого и среднего предпринимательства.

К сожалению, кредитные организации не всегда имеют доступ к информации, разрабатываемой

органами государственной статистики, в результате чего Банк России отказывает в предоставлении кредита кредитной организации, ссылаясь на несоответствие показателей бухгалтерской отчетности об организациях, кредитный договор с которыми предоставляется в обеспечение кредитов Банка России. Вместе с тем, по мнению кредитных организаций, во многих случаях анализ качества активов, предоставляемых кредитными организациями в обеспечение, свидетельствует о том, что организация-должник является финан-

сово и экономически устойчивой.

С целью выработки единого подхода к определению качества активов, предоставляемых кредитными организациями в обеспечение по кредиту Банка России, просим Вас рассмотреть вопрос об уточнении требований, содержащихся в Положении № 312-П.

Исп. Емелин А.В. тел. 291-07-03
Митяшова Л.А. тел. 291-50-53

ПИСЬМО

**ПРЕЗИДЕНТА АРБ Г.А. ТОСУНЯНА ДИРЕКТОРУ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ
СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ – ГЛАВНОМУ СУДЕБНОМУ ПРИСТАВУ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ВИННИЧЕНКО Н.А.
(ОТ 05.09.08 № А-01/5-504)**

О СОГЛАСОВАНИИ СТАРШИМ СУДЕБНЫМ ПРИСТАВОМ ЗАПРОСОВ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ – ИСПОЛНИТЕЛЕЙ, НАПРАВЛЯЕМЫХ В КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ С ЦЕЛЬЮ ИСТРЕБОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, СОСТАВЛЯЮЩЕЙ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ

Обращение Ассоциации российских банков обусловлено проблемами, возникающими в деятельности кредитных организаций – членов АРБ при применении статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) и части 8 статьи 69 Федерального закона «Об исполнительном производстве» (далее – Закон об исполнительном производстве).

В соответствии со статьей 26 Закона о бан-

ках, банки обязаны предоставлять справки, содержащие информацию, охраняемую режимом банковской тайны, в частности органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности. Практика применения указанной нормы судебными приставами-исполнителями вызывает у Ассоциации российских банков серьезную обеспокоенность.

В АРБ нередко поступают жалобы от кредитных организаций, в которых они сообщают о фактах направления в их адрес запросов судебных приставов-исполнителей о предоставлении сведений о наличии денежных средств на счете должника в размере, значительно превосходящем сумму взыскиваемого долга. Более того, нередко подобные запросы не содержат информации об их согласовании со старшим судебным приставом-исполнителем как того требует норма, содержащаяся в части 8 статьи 69 Закона об исполнительном производстве. В ответ на обоснованные претензии банков в их адрес обычно направляется список судебных приставов-исполнителей, подписанный старшим судебным приставом, как правило, начальником соответствующего подразделения, где указывается, что перечисленные судебные приставы-исполнители имеют право получать от банков любую информацию, составляющую банковскую тайну.

Представляется, что такая практика противоречит статье 26 Закона о банках.

Деятельность судебных приставов-исполнителей, прежде всего, урегулирована Законом об исполнительном производстве, из части 8 статьи 69 которого следует, что судебные приставы-исполнители вправе запрашивать сведения о наличии имущества у должника, у налоговых органов, иных органов и организаций, исходя из размера задолженности, то есть размера, необходимого для исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе (часть 2 статьи 69 Закона об исполнительном производстве). К числу иных органов следует отнести также банки, поскольку именно банки упомянуты во втором предложении части 8 статьи 69 Закона об исполнительном производстве, которое уточняет процитированную норму. Следовательно, право судебных приставов-исполнителей запрашивать у банков информацию, в том числе составляющую банковскую тайну, в размере, **необходимом для исполнения исполнительного документа**,

сомнения не вызывает. Такой же вывод следует из Постановления Конституционного Суда РФ от 14 мая 2003 года № 8-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах» в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа».

Порядок оформления запроса урегулирован во втором предложении части 8 статьи 69 Закона об исполнительном производстве, согласно которому судебный пристав-исполнитель запрашивает необходимые сведения у банков с **разрешения в письменной форме старшего судебного пристава**. Корректное применение данного правила означает, что банк становится обязанным предоставить такую информацию по запросу судебного пристава-исполнителя, если ему одновременно будет представлено письменное согласие старшего судебного пристава. В противном случае банк обязан отказать в предоставлении информации, чтобы не нарушить права клиента.

Форма запроса судебного пристава-исполнителя утверждена приложением № 4 к Инструкции по документационному обеспечению (делопроизводству) исполнительных производств в структурных подразделениях территориальных органов Федеральной службы судебных приставов, утвержденной Приказом Минюста РФ от 31 января 2006 года № 13 (далее – Инструкция № 13). Однако в названной форме нет специального реквизита о согласовании запроса со старшим судебным приставом. Это объясняется тем, что правило о необходимости такого согласования появилось в связи с вступлением в силу Закона об исполнительном производстве (2 февраля 2008 года). Инструкция № 13 была принята ранее Закона об исполнительном производстве, и в нее не внесены соответствующие изменения. По указанной причине полагаем, что согласие старшего судебного пристава может быть дано в любой произвольной форме, но обязательно в письменном виде. Поскольку в части 8 статьи

69 Закона об исполнительном производстве не указана должность старшего судебного пристава, юридически безразлично, должен он занимать должность начальника отдела или нет.

Учитывая особую актуальность означенной проблемы, просим Вас высказать официальную позицию Федеральной службы судебных приставов о порядке применения нормы части 8 статьи 69 Закона об исполнительном производстве, ус-

танавливающей необходимость предварительного согласования любых запросов судебных приставов-исполнителей, направляемых в кредитные организации с целью истребования информации, составляющей банковскую тайну.

Исп. Ефимова Л.Г.
тел. 291-50-53

ОТВЕТ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОДПИСАН ДИРЕКТОРОМ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И
ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ Е.И.ИЩЕНКО

ОТ 14.08.2008 № 12-1-5/1677

О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ АРБ ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЙ В 258-П

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля (далее - Департамент) рассмотрел письмо Ассоциации российских банков от 02.07.2008 № ОА-02/5-392 /Вестник АРБ №13-14/2008 стр 8-9/ (далее - письмо) и сообщает следующее.

По первому вопросу.

В настоящее время Департаментом проводится работа по внесению изменений в Положение Банка России от 1 июня 2004 года № 258-П «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» (далее - Положение № 258-П), направленная на решение проблемы, связанной со своевременным представлением резидентом в банк ПС подтверждающих документов и справки о подтверждающих документах в случае экспорта/импорта товаров, включая товары, подлежащие таможенному декларированию, выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по внешнеторговому контракту, заключенному между резидентом и нерезидентом.

Кроме того, указанные изменения уточняют, какие документы являются подтверждающими при экспорте и импорте товаров, подле-

жащих декларированию таможенным органам, а также товаров, которые не подлежат декларированию в соответствии с требованием таможенного законодательства Российской Федерации.

В частности, в соответствии с предполагаемыми изменениями, срок представления резидентом соответствующих подтверждающих документов будет отсчитываться не от месяца, в котором осуществлялся фактический ввоз (вывоз) указанных товаров, а от даты выпуска (условного выпуска) товара либо даты принятия таможенным органом таможенной декларации в случаях их выпуска таможенными органами до подачи таможенной декларации, то есть фактически от даты оформления подтверждающих документов, что в целом аналогично ранее действовавшему порядку представления подтверждающих документов (ГТД), установленному Инструкцией Банка России и Государственного таможенного комитета Российской Федерации от 13.10.1999 г. № 86-И, 01-23/26541 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров» и Инструкцией Банка России и Государственного таможенного комитета Российской Федерации от 04.10.2000г. № 91-И, 01-11/28644 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров».

Доводим до сведения, что указанная работа ведется совместно с Росфиннадзором и ФТС Рос-

сии.

По второму вопросу.

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 258-П подтверждающие документы представляются резидентом в банк ПС в соответствии с требованиями, установленными частью 5 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ).

Согласно части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

На основании изложенного полагаем, что в случае если резидент не успевает представить подлинники подтверждающих документов в банк ПС в сроки, установленные пунктом 2.4 Положения № 258-П, то для своевременного представления их в банк ПС он может представить копии указанных документов, полученные посредством факсимильной, электронной или иной связи от контрагента и заверенные надлежащим образом (например, в порядке, установленном уполномоченным банком).

Кроме того, указанными выше изменениями в Положение № 258-П, в том числе уточняется, что считать датой оформления подтверждающих документов при выполнении работ, оказании услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

По третьему вопросу.

Инструкция Банка России от 15.06.2004г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными

банками валютных операций и оформления паспортов сделок» и Положение № 258-П определяют требования для оформления 2 видов паспорта сделки (далее - ПС):

1) ПС, оформляемый по кредитным договорам (договорам займа);

2) ПС, оформляемый в случае экспорта/импорта товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них по внешнеторговому контракту, заключенному между резидентом и нерезидентом.

В связи с этим установлен разный порядок представления соответствующих подтверждающих документов.

В случае, указанном в Вашем письме, резидентом должны быть оформлены два ПС, один по кредитному договору, второй по внешнеторговому контракту строительного подряда.

Исходя из указанных нормативных актов Банка России, справка о расчетах через счета за рубежом по кредитным договорам представляется резидентом в банк ПС для целей учета валютных операций по паспорту сделки, оформляемому по кредитному договору (договору займа).

Справка о подтверждающих документах представляется резидентом в банк ПС по ПС, оформляемому по внешнеторговому контракту, для отражения в Ведомости банковского контроля сведений о подтверждающих документах.

Учитывая, что справка о подтверждающих документах и справка о расчетах через счета за рубежом по кредитным договорам предоставляются по разным видам ПС и предназначены для различных целей, отсутствует необходимость устанавливать единые сроки для их представления резидентом в банк ПС.

ОТВЕТ**ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА****РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****ПОДПИСАН ДИРЕКТОРОМ ДЕПАРТАМЕНТА****РЕГУЛИРОВАНИЯ РАСЧЕТОВ Е.Г.МЕЖЕНИНОВОЙ****ОТ 20.08. 2008 Г. № 14-27/348****НА № А-02/5-433 ОТ 23.07.2008 «ВЕСТНИК АРБ» №15 СТР 3-4****ОБ ПОРЯДКЕ ЗАПОЛНЕНИЯ ПОЛЕЙ
ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ**

Департамент регулирования расчетов рассмотрел Ваше письмо, касающееся порядка указания информации о плательщике - физическом лице, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 28.11.2007 № 275-ФЗ (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), и сообщает.

Согласно пункту 3.1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ безналичные расчеты и переводы денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемые на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, за исключением связанных с указанными в пункте 1.1 настоящей статьи операциями, должны сопровождаться на всех этапах их проведения информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии) путем указания такой информации в расчетном документе или иным способом.

Указанные нормы закона реализованы Банком России в Указании Банка России от 22.01.2008 № 1965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее - Положение № 222-П), определяющем

порядок указания информации, установленной законодательством, в соответствующих полях расчетного документа.

Что касается номера лицевого счета плательщика - физического лица, то указанный реквизит является обязательным и подлежит указанию в поле «Сч.№» плательщика/«Сч.№» получателя при перечислении денежных средств со счета клиента, присвоенного при его открытии, независимо от способа ведения аналитического учета.

Консолидированный счет по учету вкладов физических лиц в отдельной программе может быть указан кредитной организацией в случае перечисления денежных средств платежным поручением на общую сумму с доведением до банка-получателя информации о плательщиках, предусмотренной статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ, согласованным с ним способом, в том числе с использованием программно-технических средств.

Исп. Пономарева О.В.
тел. 771-40-44

ОТВЕТ

**ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОДПИСАН ПЕРВЫМ ЗАМЕСТИТЕЛЕМ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
Г.Г.МЕЛИКЬЯНОМ
ОТ 26.08.2008 № 04-31-1/4323**

О ПРИМЕНЕНИИ СТАТЬИ 11.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Центральный банк Российской Федерации рассмотрел письмо Ассоциации российских банков от 23.07.2008 № А-02/5-432 /»Вестник АРБ №15 стр. 2/о возможности приобретения физическим лицом, являющимся единоличным исполнительным органом кредитной организации, статуса индивидуального предпринимателя и сообщает следующее.

Согласно части третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации под должностью следует понимать выполнение на условиях заключенного трудового договора определенной трудовой функции по соответствующей должности, пре-

дусмотренной штатным расписанием с установлением соответствующего размера оплаты труда (статья 15).

В соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса Российской Федерации гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (пункт 1).

Приобретение физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя не является основанием возникновения трудовых отношений (статья 16 Трудового кодекса Российской Федерации).

Поскольку статья 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» содержит ограничения, касающиеся внешнего совместительства (статья 60.1 Трудового кодекса Российской Федерации), то приобретение физическим лицом, являющимся единоличным исполнительным органом кредитной организации, статуса индивидуального предпринимателя не будет являться нарушением указанного ограничения.

В случае, если Ассоциация российских банков располагает сведениями о территориальных учреждениях Банка России, толкующих норму вышеуказанной статьи иначе, просим сообщить о них в Банк России.

К ИТОГАМ НИЖЕГОРОДСКОГО БАНКОВСКОГО ФОРУМА

№17 2008
WWW.ARB.RU

РАБОЧЕЕ СОВЕЩАНИЕ В ЦБ РФ

В ХОДЕ ДИСКУССИИ НА СОСТОЯВШЕМСЯ 21-22 АВГУСТА НИЖЕГОРОДСКОМ БАНКОВСКОМ ФОРУМЕ МНОГИЕ БАНКИ УБЕДИТЕЛЬНО ПОКАЗАЛИ, ЧТО ДЕЙСТВУЮЩИЕ МЕТОДЫ НАДЗОРА СО СТОРОНЫ БАНКА РОССИИ ЗАЧАСТУЮ СДЕРЖИВАЮТ КРЕДИТОВАНИЕ.

В частности, они отмечали, что рекомендации территориальным управлениям ЦБ о применении Положения Банка России № 254-П, изложенные в письме Департаментом регулирования и надзора Банка России от 23.04.2008 № 15-1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам» (далее – Письмо), ограничивают кредитование, особенно субъектов малого и среднего бизнеса.

Участовавший в дискуссии Первый заместитель Председателя Банка России Г.Г.Меликьян обратился к руководству АРБ с предложением рассмотреть у него с участием банков этот вопрос.

Это предложение было реализовано.

3 сентября 2008 г. в Банке России состоялось совещание представителей ЦБ РФ и Ассоциации российских банков.

В нем приняли участие Первый заместитель Председателя Банка России **Г.Г.Меликьян**, начальник Департамента регулирования и надзора **А.Ю.Симановский** и сотрудники департамента, Президент АРБ **Г.А.Тосунян**, исполнительные вице-президенты АРБ **А.В.Емелин** и **А.И.Милюков**, представители банков-членов АРБ.

На совещании обсуждались вопросы, связанные с применением письма Департамента регулирования и надзора Банка России от 23.04.2008 № 15-1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчетного резерва на возможные

потери по ссудам», касающегося рекомендаций территориальным управлениям ЦБ о применении Положения Банка России № 254-П.

Предметом обсуждения стало направленное в Банк России заключение АРБ, в котором были обобщены замечания кредитных организаций по поводу указанного письма. В заключении АРБ, основанном на позиции целого ряда банков, представляющих различные регионы, обращается внимание на установление Письмом неоправданно жесткого порядка формирования резервов по сравнению с Положением Банка России №254-П, что приводит к серьезным ограничениям в кредитовании, особенно субъектов малого и среднего бизнеса. Также АРБ было отмечено, что, несмотря на рекомендательный характер письма, некоторые его формулировки могут быть истолкованы как устанавливающие определенные обязанности кредитных организаций при оценке отдельных видов ссуд или категорий заемщиков.

После продолжительной и заинтересованной дискуссии на совещании было принято решение о необходимости переработки текста Письма в кратчайшие сроки. Все участники обсуждения согласились, что в новой редакции Письма обязательно должно быть закреплено положение о том, что наличие у заемщиков тех или иных признаков, из числа указанных в Приложении к Письму, должно являться не основанием для обязательного доформирования резерва или отнесения ссуд данного заемщика к определенной группе риска, а исключительно основанием для

более углубленного изучения заемщика.

При этом всеми участниками совещания была признана необходимость принятия банками мер по повышению качества оценки потенциальных заемщиков. Также было принято решение о необходимости уточнения ряда формулировок Перечня обстоятельств, указывающих на потенциально сомнительный характер деятельности заемщика – юридического лица, с учетом замечаний банков, а также прямое закрепление положения о возможном формировании резервов в ином размере, нежели указано в тексте Письма.

АРБ также обратила внимание представителей Банка России на желательность отказа от использования термина «сомнительность» применительно к непротиворечащим действующему законодательству операциям клиентов.

После внесения соответствующих изменений новый текст Письма будет согласован с Ассоциацией и, как предполагается, после его утверждения письмо от 23.04.2008 № 15-1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам» будет отменено.



ВТОРОЙ БАНКОВСКИЙ ФЕСТИВАЛЬ В ЧЕРНОГОРИИ

ВТОРОЙ РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ ФЕСТИВАЛЬ ПРОШЕЛ 6-9 СЕНТЯБРЯ В ЧЕРНОГОРИИ. В ЕГО РАБОТЕ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ БОЛЕЕ 250 ЧЕЛОВЕК. В ИХ ЧИСЛЕ - РУКОВОДИТЕЛИ БАНКОВ МОСКВЫ, НОВОСИБИРСКА, ЕКАТЕРИНБУРГА, НИЖНЕГО НОВГОРОДА, ТЮМЕНИ, ЧЕЛЯБИНСКА, КРАСНОДАРА, КАЗАНИ, УФЫ, ТАМБОВА, КАЛИНИНГРАДА, МАХАЧКАЛЫ, ДРУГИХ ГОРОДОВ РОССИИ, ПРЕДСТАВИТЕЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ ЧЕРНОГОРИИ, РЯДА БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ.

Деловую часть форума открыл Президент Ассоциации российских банков **Гарегин Тосунян**, возглавлявший Оргкомитет Фестиваля, проводимого АРБ совместно с Национальным банковским клубом при участии и поддержке Совета Федерации и Госдумы Федерального Собрания РФ и Банка России.

В двустороннем диалоге «Россия и Черногория – векторы сближения» актуально прозвучали

приветствия Правительства **Республики Черногория**, от имени которого выступил заместитель министра экономического развития, заместитель Председателя Российско-Черногорского межправительственного комитета по экономическому и научно-техническому сотрудничеству **Зоран Перишич**, и Посла России **Якова Герасимова**. Была подчеркнута необходимость активного использования финансово-банков-



ских инструментов в деловом сотрудничестве между РФ и Черногорией. Отмечена важность проведения Фестиваля для плодотворного развития двусторонних связей.

Состоялось заседание Рабочей группы по финансовой индустрии России и Евросоюза, посвященное актуальным вопросам развития международной финансово-банковской системы и делового сотрудничества на европейском пространстве. В обсуждении приняли участие Генеральный секретарь Европейской банковской федерации **Гидо Равут**, Генеральный секретарь банковской Ассоциации стран Центральной и Восточной Европы **Иштван Лендьел**, Генеральный директор Ассоциации банков Черногории **Мирко Радонич**, Вице-президент АРБ, член Совета директоров финансово-инвестиционной группы «Мой банк» **Олег Прексин** и другие.

Затем прошел Всероссийский банковский «круглый стол», где рассматривались вопросы регулирования деятельности коммерческих банков надзорными органами РФ в условиях развития кредитной экономики. В его работе приняли участие **Гарегин Тосунян**, Первый заместитель Председателя ЦБ РФ **Геннадий Меликьян**, заместитель Председателя Комитета Госдумы по финансовому рынку **Юрий Зеленский** и Председатель Подкомитета по законодательству о банках и банковской деятельности **Павел Медведев**, Первый заместитель Генерального директора ГК «Агентство по страхованию вкладов»

Валерий Мирошников, Президент Тверьуниверсалбанка **Александра Козырева** и другие.

Обсуждались пути совершенствования банковского надзора, укрепления финансовой устойчивости и ликвидности российских кредитных организаций. Важным аспектом дискуссии стали задачи повышения капитализации банков и развития кредитной деятельности. Были освещены проблемы развития банковского законодательства, банковского регулирования и, в частности, формирования резервов. Участники «круглого стола» обсудили перспективы развития малых и средних банков и их роли в социально-экономическом развитии регионов России.

Кредитование не является источником инфляции, а наоборот, важным элементом борьбы с инфляцией. И роста темпов кредитования бояться не надо, заявил Г.Тосунян.

Развитие финансово-кредитной системы не может являться самоцелью, сказал он. Главная цель – рост уровня жизни населения, более устойчивая, стабильная страна, более комфортная для проживания граждан.

Говоря о социально-экономическом развитии России, Г.Тосунян сообщил, что по ВВП на душу населения Россия опережает остальные страны БРИК, но отстает от Норвегии, Швейцарии, США и ряда других стран. Однако темпы роста ВВП в 2008 году несколько сократились.

По темпам развития финансового рынка Россия в значительной мере опережает другие



страны, правда, сейчас сказывается глобальный финансовый кризис, но, я надеюсь, сказал Г.Тосунян, что это не надолго. Думаю, отток капитала – временное явление, скорее всего положение будет выравниваться. Поскольку существуют привлекательные возможности для входа долгосрочных инвесторов в период временного спада. Внутренние пассивы растут умеренными темпами. Объем средств, привлеченных от организаций, увеличился в июле 2008 года на 35%, в то время, как объем депозитов физических лиц возрос на 32 процента.

Само потребительское кредитование, хотя его темпы и сокращаются, продолжает расти. В июле прирост кредитов населению по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составил 53%. В то время, как рост кредитов пред-

приятиям за первое полугодие возрос на 51% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Несмотря на высокие темпы роста рынка ипотечного кредитования, Россия продолжает отставать от других стран в десятки, сотни, а от США в две тысячи раз, отметил Г.Тосунян. Между тем ипотека – это и жилье, и потребительское кредитование, и бизнес – дает мощнейший толчок развитию всей экономики. Кредитование намного эффективнее распределения государственных средств. Потому что оно всегда осуществляется на возвратной, платной, срочной основе. Здесь более плотный и жесткий контроль, меньше коррупции и инфляции, заявил Г.Тосунян.

Банковская система России за последние годы сделала большой шаг вперед. Об этом заявил первый заместитель Председателя Банка России Геннадий Меликьян, выступая на фестивале. Имею в виду не столько абсолютные показатели, но и качественные, которые дают представление о том, что из себя представляет банковская система, сказал он.

Не случайно в последнем докладе Всемирного банка и Международного валютного фонда признается, что российская банковская система, несмотря на некоторые проблемы, коренным образом отличается от того, что наблюдалось в начале 2000-х годов. Подчеркивается ее устойчивость, рост основных показателей.

Если раньше на первых этапах экономика давала толчок развитию банков, то сейчас доля кредитов промышленности, составлявшая 8-10 лет назад всего 3-4%, увеличилась до 11%, а реально, в результате использования всевозможных схем превращения коротких пассивов в длинные инвестиции, превышает, видимо, 15 процентов.

Раньше говорили о вкладах граждан, как важнейшем источнике пассивов, отметил Г.Меликьян. Сейчас остатки на счетах предприятий превышают объем вкладов и продолжают увеличиваться высокими темпами.



Первый зампред Председателя ЦБ отметил высокий прирост ликвидности в прежние годы. В 2007 году денежная масса выросла на 47,5 процента. Банки довольно легко брали кредиты за рубежом. Это давало источники длинных и достаточно дешевых пассивов. Многие считали, что так будет всегда. Но ситуация резко изменилась. Повлиял кризис на западных финансовых рынках. Считаю, что он не закончился, сказал Г.Меликьян, хотя многие проблемы, может быть, стали мягче. Мировая система начала выстраиваться таким образом, что защита американской валюты стала делом не только американцев, но скорее тех стран, которые бурно развиваются, в том числе и России.

Говоря о движении капитала, Г.Меликьян отметил, несмотря на его отток, особенно в августе, резкое увеличение положительного сальдо платежного баланса. За январь-август 2008 года превышение экспорта над импортом составило почти 140 млрд долларов. Это на 70% больше, чем за тот же период 2007 года.

Отмечая рост инфляции, Г. Меликьян сообщил, что на нее влияет и высокий прирост цен производителей в промышленности, который в прошлом году достигал 23-25 процентов. Изменилось также и поведение населения, его деньги стали уходить на текущие потребности, а не на накопление. Первый зампред ЦБ рассказал о работе, проводимой Банком России в этом направ-

лении. Мы идем правильным путем, сказал он, но нельзя здесь и перегибать.

Прямой корреляции между ростом денежной массы и инфляцией нет. Об этом заявил заместитель председателя Комитета Госдумы по финансовому рынку Юрий Зеленский.

В подтверждение сказанного он привел следующие цифры. В Японии соотношение денежной массы и ВВП составляет 141,4% при уровне инфляции 0,7%. Разрыв в 176 раз! В Швейцарии при инфляции 0,9% соотношение денежной массы к ВВП равно 87,5%. Разница - 97 раз. А в России, где денежная масса составляет 40,2% ВВП и инфляция 11,9%, разрыв составляет всего 3,5 раза!

Объем резервов, которые не работают в экономике страны, превышает рублево-денежную массу и продолжает расти, сообщил Ю.Зеленский. Если на 1 января 2006 года он составлял 0,4 трлн рублей, на ту же дату 2007-го - 1,4 трлн, то в начале 2008 года уже достиг 2,2 трлн рублей. Соотношение накопленных резервов к ВВП составляет 46,9%. И при этом банковский сектор испытывает жуткий дефицит ресурсов!

Глубоко убежден, что российская банковская система сегодня - одна из слабейших, заявил Ю.Зеленский, особенно по сравнению с мощными западными, и поэтому ждуть, что иностранные банки будут нас поддерживать, что будет наблюдаться приток капитала, по меньшей мере наивно.



Поэтому мы должны любыми путями вырабатывать любые механизмы, чтобы за счет собственных ресурсов поддерживать рост российской кредитной системы, заявил Ю.Зеленский. Надо искать ресурсы внутри страны. У нас сегодня есть прекрасный источник долговременных пассивов - наши граждане. Однако депозиты рассматривать как серьезную базу нельзя. Они сжимаются. Риски во внешней экономической политике сдерживают людей.

Ю.Зеленский сообщил, что подготовлен законопроект о срочных вкладах с условием определенной безотзывности. Предполагается, что только та часть средств, которая защищена Агентством по страхованию вкладов, может быть безотзывной.

Клиентская база у банков слабая, констатировал Ю.Зеленский. Хотя есть огромные деньги у государства, которые могут быть вовлечены в кредитный оборот. Сумма свободных остатков на счетах Федерального казначейства в 3,9 раза превышает сумму остатков на счетах.

Потребительское кредитование в России развивается неоправданно высокими темпами, считает Ю.Зеленский. В 2006 году рост составил 75%, в 2007-м 56,7%. В странах Восточной Европы задолженность по потребительским кредитам держится на уровне средней зарплаты. В Польше, например, при зарплате 601 доллар средняя задолженность составляет 577 долларов, в Чехии

соответственно 703 и 631 доллар. В России же через пару-тройку лет средний остаток будет резко превышать среднюю зарплату россиян.

Надо становиться на рельсы кредитной экономики, подчеркнул Ю.Зеленский. Кредиты следует направлять не на потребление, а в производство, где они не несут особых опасностей.

Роль АРБ в развитии и совершенствовании банковского законодательства становится все более заметной. Об этом заявил Председатель подкомитета по законодательству о банках и банковской деятельности Комитета Госдумы по финансовому рынку Павел Медведев. Он выразил глубокую озабоченность тем, что появляющиеся новые технологии нарушают банковское законодательство и принципы организации банковского дела. В подтверждение П.Медведев привел "мобильные кошельки" в Интернете, которые представляют собой полноценные по количеству и объему операций банки, которые, тем не менее, не являются по российскому законодательству банками.

Думаю, что АРБ должна проанализировать все финансовое законодательство, имея в виду появляющиеся на наших глазах новые вызовы, которые могут "раскачать" легальную часть финансового, в частности, банковского, бизнеса, сказал депутат Госдумы.

К сожалению, существуют сильные оппоненты, которые работают в противоположном направле-



нии. Несколько раз через Госдуму пытались провести законопроекты, которые делают нелегальный банковский бизнес легальным. Описанная в Гражданском кодексе РФ схема агентирования не позволяет организациям, которые не являются банками, совершать банковские операции. Если, скажем, телефонная компания поручает агенту собирать деньги с клиентов, то ГК требует, чтобы агент собирал деньги в кассу компании. Тогда не надо осуществлять перевод денег, то есть не происходит банковской операции.

П.Медведев сообщил, что АРБ подготовила новый вариант статьи 13.1 закона “О банках и банковской деятельности”, который позволяет, сохраняя систему сбора денег, сделать ее легальной и подконтрольной сначала банкам, а затем и надзору. Согласно ему, банк вправе привлекать организации, не являющиеся кредитными, и индивидуальных предпринимателей (банковских платежных агентов) для принятия от физических лиц наличных денежных средств в целях осуществления банком перевода денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) или для зачисления на их банковский счет, а также составления документов, подтверждающих соответствующие операции. При этом банковский платежный агент должен заключить с банком агентский договор об осуществлении приема платежей физических лиц.

Говоря о других законопроектах, депутат от-

метил, что принятие закона о производных финансовых инструментах затянулось не на месяцы, а на годы. С помощью специалистов АРБ подготовлен законопроект о коллекторской деятельности. Он определяет правовые основы регулирования и принципы этого вида деятельности, требования к субъектам и порядок осуществления коллекторской деятельности в Российской Федерации.

Банковский фестиваль завершился гала-вечером. В торжественной обстановке были вручены Дипломы АРБ победителям конкурсов:

«Банк высокого корпоративного духа» - УРСА Банк (г.Новосибирск) и КБ «Гарант-Инвест»;

«Самый неравнодушный банк» - АК БАРС Банк (Казань);

«Самый ученый банк» - Альфа-Банк;

«Самый творческий банк» - ФИА-БАНК (г.Тольятти) и Челябинвестбанк (г.Челябинск);

«Лучшее корпоративное издание» - Юниаструмбанк;

«Лучшая рекламная продукция» - Банк ВТБ;

«Лучший информационный сайт» - КБ «Кубань Кредит» (г.Краснодар);

«Самый спортивный банк» - КБ «МОСКОВСКИЙ КАПИТАЛ».

Финансовая корпорация «УРАЛСИБ» удостоена Диплома за большой вклад в реализацию национальных программ.

По окончании церемонии награждения состоялись выступления артистов и представителей банковской художественной самодеятельности. Впервые прозвучал «Фестивальный Гимн» на слова и музыку официального партнера Национального банковского клуба - поэта и композитора Николая Кохова.

Фестиваль стал настоящим праздником, позволившим выявить личностные качества и таланты российских банкиров в самых разных сферах – спорте, творчестве и т.д. Состоялись теннисный турнир, выставка фоторабот, презентация книг, авторами которых стали банкиры.



Банк России опубликовал данные о трансграничных переводах физических лиц по странам-контрагентам за II квартал 2008 года. Всего за этот период из России было отправлено денежных переводов на сумму 10 млрд. 600 млн. долларов. Ежедневно из России переводится около 3 млрд. рублей.

Из России по-прежнему существенная часть переводов отправляется в страны дальнего зарубежья. По итогам 2 квартала 2008 года большая часть денежных средств была отправлена в Нидерланды (1,2 млрд. долларов), Китай (1 млрд. долларов) и США (559 млн. долларов).

Как свидетельствуют данные ЦБ РФ, в страны бывшего СССР из России было отправлено 3,5 млрд. долларов. На первых позициях традиционно оказались Узбекистан (697 млн. долларов), Таджикистан (609 млн.) и Украина (596 млн.).

Большой объем переводов из России формируют гастарбайтеры из стран Центральной Азии, а также предприниматели из Китая.

Переводы в Россию осуществляются в гораздо меньших объемах. В отчетном периоде в РФ поступило 3 млрд. 125 млн. долларов. При этом из стран дальнего зарубежья поступило 2,6 млрд. долларов, а граждане, проживающие в странах СНГ, перевели в Россию около 500 млн. долларов. В первом случае лидирует Швейцария (581 млн. долларов), во втором – Казахстан (161 млн. долларов).

Лидером по средней сумме одной операции при отправлении денежных переводов из России являются Нидерланды. А самыми большими по суммам на территорию РФ за 2007 год являются переводы из Швейцарии.

Источник: ОАО «СКБ-Банк»

ВТБ24 запускает рекламную кампанию по продвижению линейки депозитов с участием российских знаменитостей – клиентов банка.

Целью кампании является усиление имиджа

банка как надежного финансового института. В ходе обсуждения проекта с партнером банка, рекламным агентством Young & Rubicam, возникла идея предоставить слово клиентам ВТБ24. Среди них много известных людей, которые доверяют банку и могут рекомендовать его другим. Главными героями роликов стали: актер Константин Хабенский, тренер по фигурному катанию Татьяна Тарасова и телеведущий Александр Масляков. До этого никто из них в рекламе не снимался.

Михаил Кожокин, заместитель президента-председателя правления ВТБ24: «Ключевым посылом рекламной кампании является надежность – общий для всех наших героев критерий выбора банка. Все мы добиваемся успеха в разных областях деятельности, обладаем разными чертами характера, наделены чувством юмора или склонны к авантюрам, но когда речь заходит о деньгах, и, соответственно, благосостоянии нашей семьи, мы должны принимать взвешенное решение. Несмотря на то, что герои роликов очень разные люди, их репутация безупречна, а мнение является авторитетным для многих».

Рекламная кампания состоит из трех двадцатисекундных роликов с участием известных людей, доверивших свои накопления банку ВТБ24.

Производство телевизионных роликов осуществила студия AC Production. Режиссер – американец Майкл Норман, имеющий богатый опыт работы с западными знаменитостями, полностью оправдал ожидания банка и креативной команды.

Помимо видеороликов, в рамках рекламной кампании предусмотрено размещение в прессе и сети Интернет и печатные рекламные материалы для распространения в отделениях банка.

Источник: ВТБ 24 (ЗАО)

Русфинанс Банк и Российское Автомобильное Товарищество (РАТ) совместно разрабо-

тали специальную программу «Помощь на дорогах». С начала сентября 2008 года, оформив автокредит в Русфинанс Банке, автомобилист может приобрести годовую карту РАТ и включить её стоимость в сумму кредита.

Владельцам карты РАТ предоставляются следующие услуги:

- экстренная техническая помощь на дороге;
- эвакуация автомобиля;
- выезд аварийного комиссара на место ДТП;
- юридические консультации по вопросам, связанным с владением и эксплуатацией ТС;
- справочно-информационные услуги;
- дисконтная программа (АЗС, автосервисы, аренда автомобилей и т.д.).

Стоимость годовой карты РАТ – 4400 рублей. Все услуги по карте РАТ предоставляются в течение года бесплатно. Количество обращений за помощью не ограничено. По статистике РАТ чаще всего клиенты вызывают помощь из-за проблем с аккумулятором – 35,3% всех обращений. На втором месте – проблемы с колесами – 12,08%. 8,7% и 6,02% обращений приходится соответственно на работы по ремонту электрооборудования и вскрытие автомобиля. Достаточно востребована услуга «подвоз топлива» – 4% обращений.

Программа действует в 16 крупнейших городах страны: Москве, Санкт-Петербурге, Волгограде, Воронеже, Екатеринбурге, Казани, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Перми, Ростове-на-Дону, Самаре, Саратове, Уфе, Челябинске, Ярославле.

Источник: ООО «Русфинанс Банк»

С сентября 2008 года у автомобилистов Тольятти и Ульяновска появилась уникальная возможность оплачивать штрафы ГИБДД при помощи платежных устройств «Золотая Корона». ЗАО «ФиаБанк» реализовал данную услугу в специальных терминалах самообслуживания и банкоматах этой платежной

системы. Такой способ будет удобен для тех, кто не хочет терять время на визит в банк.

Оплатить штрафы ГИБДД можно наличными в терминалах самообслуживания или при помощи карты «Золотая Корона» в банкоматах этой же платежной системы.

На данный момент существует возможность оплаты штрафов ГИБДД, оформленных подразделениями дорожной госинспекции всех районов Тольятти, а также подразделениями ГИБДД Ульяновска. При этом существует территориальное разделение оплаты штрафов. Все штрафы, которые были оформлены в г. Тольятти и Ставропольском районе Самарской области оплачиваются в тольяттинских устройствах, а выписанные в Ульяновске – в ульяновских. В ближайшее время такой возможностью смогут воспользоваться и самарские автомобилисты.

В Тольятти и Ульяновске существует разветвленная сеть банкоматов и терминалов самообслуживания платежной системы «Золотая Корона» при помощи которых можно производить оплату за пользование мобильной связью и услуги кабельного телевидения, погашать кредиты. В дальнейшем перечень платежей будет увеличиваться. Общее количество терминалов самообслуживания и банкоматов платежной системы «Золотая Корона» в Тольятти и Ульяновске приближается к 50

Источник: ЗАО «КБ «Фиа-банк»

С 15 сентября основной игрок на рынке ипотеки в нашей стране – государственное Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) кардинально меняет правила игры. С нынешних 13 процентов годовых ставка по ипотечному кредиту может подняться до отметки 15-16 процентов.

Главным новшеством, которое вводит АИЖК, являются условия рефинансирования ипотечных кредитов. Теперь сотрудничающие с АИЖК банки не смогут кредитовать дешевле установ-

ленных агентством ставок. Новые принципы ценообразования, уверены в АИЖК, позволят более равномерно перераспределять нагрузку среди участников рынка для обеспечения его устойчивого развития.

Между тем ужесточение условий может сказаться на количестве потенциальных клиентов ипотеки. До сегодняшнего дня взять ипотечный кредит могли позволить себе люди с доходом на семью из трех человек не меньше 60-70 тысяч рублей. Еще в прошлом году можно было найти кредит за минимальную ставку 9 процентов, то уже этой осенью меньше чем за 15-16 процентов годовых кредит заемщику не предложат.

Параллельно были резко ужесточены требования и к кредитоспособности заемщиков. Так, официальное подтверждение высокой зарплаты необходимо теперь не только для заемщика, но и для поручителей, которых, как правило, нужно не меньше двух. Плюс многочисленные справки о наличии у заемщика и поручителей дорогостоящего имущества.

Комментируя нововведения, председатель Национальной ассоциации участников ипотечного рынка Владимир Пономарев сказал: “Количество банкротств заемщиков по ипотечным кредитам до сих пор не превышало двух процентов”. Для сравнения: в США уровень неплатежей по ипотеке в 2007 году превысил 15 процентов общего объема кредитования, что и вызвало кризис. В России нет ничего похожего. Между тем банкиры вынуждены констатировать: сегодня не более 20 процентов россиян могут позволить себе купить квартиру с помощью ипотеки. Однако именно эти 20 процентов сделок по сути и определяют динамику цен на рынке жилья. Такого мнения придерживаются специалисты аналитического центра Индикаторы рынка недвижимости. Если предположить, что через ипотечные сделки проходят живые деньги, то это уже весьма существенная доля рынка. Сокращение ипотечных сделок должно было неминуемо

привести как минимум к торможению рынка.

По данным Ассоциации строителей России, на начало сентября средняя цена квадратного метра на первичном рынке жилья остановилась на уровне 45 701 рубль, на вторичном – 48 443 рубль. В среднем по стране с начала года квартиры подорожали на 14-15 процентов. “Это отчасти связано с тем, что за последние месяцы заметно упала стоимость основного стройматериала – цемента, – говорит руководитель департамента ценообразования в строительстве АСР Павел Горячкин. – Только за август его цена снизилась на 10 процентов.

Не последнюю роль, по словам представителя ассоциации, сыграло и замедление темпов строительства. Конечно, строить меньше мы не стали, но и больше тоже. В этой связи стоит отметить, что ипотечный кризис в США затронул в том числе и строительную сферу. Практически все американские строительные компании столкнулись с падением доходов. Стоит ли опасаться того же россиянам? “В США практически все компании строили именно на ипотечные деньги. У нас число ипотечных сделок меньше в разы, – считает глава департамента корпоративных финансов компании “Грант Торнтон” Иван Сапронов. – Так что, если предположить теоретически что-то и произойдет, то это сильно не отразится на стройкомплексе”.

Со 2 сентября 2008 года согласно решению ФБ ММВБ облигации Связь-Банка серии 01 обращаются в рамках котировального списка «А» первого уровня.

«Включение Фондовой биржей ММВБ облигаций Банка в котировальный список «А» первого уровня стало достойным результатом наших усилий, направленных на повышение инвестиционной привлекательности облигаций Связь-Банка», – отметил Вице-президент Связь-Банка Михаил Автухов.

Обращение ценных бумаг в рамках котиро-

вального списка самого высокого уровня позволит Связь-Банку заметно расширить круг потенциальных инвесторов, приведет к повышению ликвидности и снижению волатильности ценных бумаг Банка.

Напомним, размещение дебютного облигационного займа Связь-Банка объемом 2 млрд. рублей сроком обращения 4 года состоялось 26 апреля 2007 г. на ФБ ММВБ. По выпуску предусмотрена 2-х летняя оферта по цене 100% от номинала.

29 августа 2008 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск 400 000 000 000 (Четыреста миллиардов) обыкновенных неконвертируемых акций Связь-Банка номинальной стоимостью 0,01 рубля на общую сумму 4 млрд рублей. Цена размещения ценных бумаг составляет 0,025 рубля. Проведение эмиссии позволит Банку увеличить уставный капитал до 9 131 430 363,22 рублей. Согласно Решению о дополнительном выпуске ценных бумаг акции будут распространяться по закрытой подписке.

Связь-Банк вошел в число 10 наиболее активно и стабильно развивающихся банков России по итогам I квартала 2008 года по результатам рейтинга, подготовленного Агентством экономических новостей (АЭН).

Главным критерием отбора стали не абсолютные величины активов банков, уставных капиталов и оборотов компаний, а динамика их роста, авторитет на российском рынке и перспективы развития.

Источник: Связь-Банк

ОТП Банк завершил сделку по покупке портфеля ипотечных кредитов. ОТП Банк приобрел 140 ипотечных кредитов, увеличив при этом свой портфель на более чем 20 млн долларов США.

На 01 января 2008 портфель ипотечных кредитов ОТП Банка составлял 2,4 млрд руб. ОТП Банк начал совершать сделки по покупке порт-

фелей ипотечных кредитов во 2 квартале 2008 г. На текущий момент ОТП Банк совершил уже 6 таких сделок на сумму около 120 млн долларов США. Объем портфеля ипотечных кредитов ОТП Банка с учетом интенсивного развития ипотечных программ банка и программ кредитования под залог недвижимости, а также покупок ипотечных портфелей на 01 сентября 2008 составляет 7,1 млрд руб.

Источник: ОТП Банк

Прибыль Газэнергопромбанка за 8 месяцев 2008 года превысила показатели 2007 года. Согласно финансовой отчетности на 1 сентября 2008 года прибыль Газэнергопромбанка до налогообложения достигла 1,17 млрд рублей, что на 93 млн рублей превышает прибыль Банка за весь 2007 год.

Рост прибыли обусловлен, прежде всего, увеличением доходов по кредитным операциям, ценным бумагам и ростом комиссионных доходов от услуг, предоставляемых клиентам Банка.

Кредитование является основным источником доходов Газэнергопромбанка. Доходы по кредитованию (за исключением межбанковского), только за восемь месяцев текущего года достигли уровня доходов, полученных за весь 2007 год. Увеличение доходов от кредитных операций во многом связано с динамичным ростом кредитного портфеля – на 56% с начала года. Также существенная доля доходов Банка приходится на доходы по ценным бумагам – в текущем году такие доходы (по долевым бумагам и бумагам с фиксированной доходностью) превысили доходы по ценным бумагам за прошлый год в 2,2 раза.

Газэнергопромбанк основан в 1996 году структурами Группы компаний «Газпром». Уставный капитал Банка составляет 6,84 млрд рублей. В настоящее время 73,3% уставного капитала Банка принадлежит ОАО «Газпромрегионгаз», входящего в состав ООО «Межрегионгаз», 100%-

ого дочернего общества ОАО «Газпром». Объем собственных средств Банка составляет 9,7 млрд рублей.

Газэнергопромбанк является одним из лидеров среди региональных банков России. В насто-

ящее время региональную сеть Банка формируют более чем 50 точек присутствия различных форматов. Филиальная сеть Банка насчитывает 17 филиалов.

Источник: Газэнергопромбанк

Камчатские банкиры покорили вулкан Авачинский.



С 5 по 7 сентября в г.Петропавловск-Камчатский по инициативе Камчатского филиала ОАО «Военно-страховая компания» совместно с Ассоциацией региональных банков, ГУ ЦБ по Камчатскому краю, филиалами коммерческих банков в теплой и дружеской атмосфере прошел турнир по гольфу и восхождение на вулкан «Авачинский».

Все участники соревнования: филиал ОАО «Военно-страховая компания» (Кузьминичев Сергей Борисович), ГУ ЦБ по Камчатскому краю (Конжеровская Альбина Васильевна), региональные банки, ЗАО «Солид Банк» (Мединская Светлана Петровна), ОАО «Камчаткомагропромбанк» (Повзнер Дмитрий Маркович), ОАО «Камчатпромбанк» (Чеконова Татьяна Алексеевна), филиа-

лы ОАО «Внешторгбанк» (Потиевский Александр Михайлович), ВТБ-24 (Ларин Алексей Станиславович), Сбербанка России (Мальков Максим Владимирович) с честью справились с условиями соревнования. Вершина Авачинского вулкана была покорена, знамёна банковского сообщества развивались на высоте 2 741 м.

Впервые соревнования по гольфу прошли у подножия вулкана, которые открыл Главный федеральный инспектор аппарата полномочного представителя Президента России в ДФО Удовиченко Геннадий Викторович. Красивейшая природа, великолепная погода, отличное настроение игроков надолго запомнятся банковскому сообществу Камчатского края.

СПОНСОРСТВО И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

№17 2008
WWW.ARB.RU

Обращение издательского дома «Оружие и технологии» с просьбой к банковскому сообществу России принять спонсорское участие в новом издании истории Великой Отечественной войны

Россия готовится торжественно отметить **65-летие Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов**. Издательский дом «**Оружие и технологии**» совместно с группой ведущих военных историков готовит издание истории Великой войны с использованием новейших источников, фотоматериалов времен войны, архивных матери-

алов, последних достижений отечественной и зарубежной историографии по данной теме.

Первой книгой в данном собрании к **65-летию Победы** планируется издать том, посвященный битве за Москву (рабочее название - «**Битва Века**»), подготовка которой к печати находится в завершающей стадии. Книгу предполагается выпустить в подарочном варианте, на современной полиграфической базе. Генеральный директор - главный редактор Н.Спасский просит банковское сообщество России выступить спонсором данного издательского проекта.

Приложение:

ПЛАН-МАКЕТ многотомной истории Великой Отечественной войны 1941-1945 гг.

**Коллектив авторов; Золотарев В.А.
Мальков В.Л. Поляков Ю.А. Ржешевский О.А
Орлов А.С. Невзоров Б.И.
Севастьянов Г.Н. Зимонин В.П.**

На фундаментальном и в большинстве своем впервые вводимом в исторический оборот материале планируется представить историю Великой войны. Объем издания -12-16 томов.

Представляется целесообразным выполнить все книги в едином дизайне, нумерацию томов не ставить с тем, чтобы каждый том являлся как бы самостоятельным законченным произведением по конкретному событию войны. Главная задача состоит в объективном освещении народного подвига, готовности к служению Отчизне в трудную годину, мотивов принятия решений государственным руководством, решающего вклада Советского Союза в разгром фашистской Германии,

Ряд видных ученых, академиков и военных историков будут привлечены в качестве рецензентов и консультантов. Предполагается издать книги на современной полиграфической базе, широко проиллюстрировать фотографиями и соответствующими архивными документами.

Несомненно, выход таких книг, доступных для широких масс населения и привлекательных для молодежи, будет иметь образовательное и просветительное значение, важную государственно-патриотическую воспитательную

направленность, послужить источником современного знания о Великой войне.

При подготовке и издании книг планируется осветить следующие проблемные вопросы:

- 30-е годы. Происхождение войны.
- СССР: Власть и армия.
- Вторжение. Трагедия и подвиг народа.
- Московская битва. Сокрушение блицкрига.
- Трудное лето 1942 года.
- Оборона Севастополя.
- «Все для фронта, все для победы». Экономика войны.
- Ленинградская трагедия.
- Сталинградская битва.
- Курская дуга.
- Битва за Днепр.
- Операция «Багратион». Второй фронт в Европе.
- Нацистский режим.
- Арсенал победы. Фронт и тыл.
- СССР и союзники, ленд-лиз;
- Трагедия миллионов: плен, оккупация и сопротивление.
- Май 1945 года. Победа. Народ и война.
- Нюрнбергский процесс. Итоги и последствия войны.

В случае заинтересованности принять спонсорское участие в проекте просьба обращаться по адресу:

117519, г. Москва, Кировоградская ул., 1

Тел./факс: (095)-312-86-71

Web-site: www.orteh.com

E-mail: orteh@orteh.com

Компания «Зарубеж-Экспо» совместно с Концерном «Мульти Групп» и Росзарубеж-центром (Республика Армения) проводит первую ежегодную промышленную выставку «Expo-Russia Armenia» в г. Ереване, в Доме заседаний Правительства Республики Армения в период с 31 октября по 2 ноября 2008 года.

Выставка проходит при поддержке: МИД РФ, Минэкономразвития РФ, Минобрнауки РФ, Минсельхоза РФ, ТПП РФ, Посольства РФ в Армении, Посольства Армении в РФ, МАФМ, Союза машиностроителей России, Министерства экономики Армении, ТПП Армении, СПП Армении.

Тематически разделы выставки: банки и страхование, инвестиции, высокие технологии и инновации, машиностроение, сельскохозяйственная и строительная техника, медицина и фармацевтика, продукты питания, геология, горнодобывающая промышленность, энергетика, металлургия, медицина, образование, туризм, транспорт и логистика, сетевой бизнес.

За последние годы внешнеторговый оборот между Россией и Арменией демонстрирует устойчивый рост, его показатель за 2007 год составил 821,3 млн. долларов США, что на 65,5% больше, чем в 2006 году. Россия уверенно выходит на позиции главного иностранного инвестора в экономику Армении. Накопленный объем капиталовложений превышает 2 млрд. долларов США. По различным экспертным оценкам, банковский сектор является одним из приоритетных для инвестирования в экономику Армении.

Российская промышленная выставка «Expo-Russia Armenia 2008» является важным событием для развития экономических и финансово-кредитных отношений с Республикой Армения. Просим Вас рассмотреть вопрос о возможности участия в данном мероприятии.

Президент
Ассоциации российских банков

Г.А. Тосунян

Оргкомитет выставки: 119034, Москва, Пречистинка, 10, стр.1,
тел.: +7 (495)721 32 36 (многоканальный), 637-5079, 637 3633, +7 (499)766-99-17, +7(499)766-98-13,
e-mail: info@zarubezhexpo.ru; www.zarubezhexpo.ru

МИРОВОЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2050 ГОДУ: РОЛЬ СТРАН С РАЗВИВАЮЩИМСЯ РЫНКОМ

ИССЛЕДОВАНИЕ АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВОЙ КОМПАНИИ PRICEWATERHOUSECOOPERS ПОСВЯЩЕНО ПРОГНОЗНОЙ ОЦЕНКЕ ПОЗИЦИЙ, КОТОРЫЕ ЗАЙМУТ В МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ В 2050 ГОДУ СЕМЬ СТРАН С РАЗВИВАЮЩИМСЯ РЫНКОМ - КИТАЙ, ИНДИЯ, БРАЗИЛИЯ, РОССИЯ, МЕКСИКА, ИНДОНЕЗИЯ И ТУРЦИЯ.

АВТОР ОБЗОРА - Г.В. СЕМЕКО, КАНД. ЭКОН. НАУК, ИНИОН РАН

Авторы исследования ожидают существенного изменения соотношения сил на мировом банковском рынке к 2050 г. в связи с повышением роли в глобальной экономике указанных семи стран с развивающимся рынком (emerging economies, E7), банковский сектор которых будет расти быстрее, чем их ВВП.

Представленные в докладе выводы опираются на прогноз динамики ВВП развивающихся и развитых стран, в частности, стран E7 и «большой семерки» (G7)¹. Прогноз ВВП отражает ожидаемые сдвиги на следующих направлениях: численность населения работоспособного возраста (исходя из прогнозов ООН); объем инвестиций; уровень образования населения и тенденции в этой сфере; способность развивающихся экономик наверстать отставание в технологической области. Учитывая ожидаемые изменения в ва-

лютных курсах, расчеты роста ВВП производились как в национальной валюте, так и в долларах США.

В настоящее время ВВП группы E7 составляет около 25% от ВВП группы G7 в долларовом эквиваленте по рыночному курсу и около 65% по паритету покупательной способности (табл. 1). К 2050 г. совокупный ВВП группы E7, как ожидается, примерно на 50% превысит совокупный ВВП группы G7 (при расчетах в долларовом эквиваленте по рыночному курсу и по паритету покупательной способности). В соотношении между размерами ВВП разных стран мира произойдут следующие изменения:

- Китай обгонит крупнейшую экономику современного мира - США к 2025 году;
- Бразилия опередит Японию к 2050 году;
- Россия, Мексика и Индонезия также к

¹ Первый доклад экспертов PricewaterhouseCoopers из серии «Мир в 2050 г.», опубликованный в 2006 г., был посвящен перспективам развития стран БРИК (Бразилия, Россия, Индия, Китай) и Индонезии, Мексики, Турции. Исследование, вышедшее в марте 2008 г., охватило в целом 13 стран с развивающимся рынком и 17 развитых стран. - Примеч. авт.

ТАБЛИЦА 1: ПРОГНОЗ ИЗМЕНЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНОГО РАЗМЕРА ЭКОНОМИКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТРАН В ПЕРИОД ДО 2050 Г. (США=100)

Страна	ВВП (в долл. США по рыночному курсу)		ВВП (по паритету покупательной способности)	
	2007	2050	2007	2050
США	100	100	100	100
Япония	32	19	28	19
Китай	23	129	51	129
Германия	22	14	20	14
Великобритания	18	14	15	14
Франция	17	14	15	14
Италия	14	10	13	10
Канада	10	9	10	9
Испания	9	9	10	9
Бразилия	8	26	15	26
Россия	8	17	17	17
Индия	7	88	22	88
Южная Корея	7	8	9	8
Мексика	7	17	10	17
Австралия	6	6	5	6
Турция	3	10	5	10
Индонезия	3	17	7	17

2050 г. будут иметь ВВП, превышающий ВВП Германии, Франции и Великобритании;

- экономика Турции достигнет размера, сопоставимого с экономикой Италии, к 2050 году.

Как показали расчеты, рост ВВП стран Е7 будет наиболее сильно опережать рост ВВП в развитых странах в долларовом выражении. Среднемировой темп роста в 2005-2050 гг. составит, по прогнозу, 3,2% в год (табл. 2).

В долгосрочном плане из всех стран Е7 у Ин-

дии предполагается самый высокий темп роста ВВП, хотя в ближайшие 5-10 лет по данному показателю будет сохраняться лидерство Китая. Ожидается, что в дальнейшем рост в Китае затормозится из-за старения населения (что в значительной мере связано с политикой ограничения численности детей в семьях до одного ребенка) и сокращения доходности инвестиций. В отличие от этого Индия и другие развивающиеся экономики, в частности, Бразилия, Мексика, Индонезия и Турция, получают преимущество благодаря более молодому населению и быстро растущей численности рабочей силы.

На основе прогнозов роста ВВП и прогнозов ООН роста численности населения рассчитаны показатели ВВП на душу населения по паритету покупательной способности. Это позволяет оценить возможности развития каждой развивающейся экономики, выявить ключевые факторы роста, в том числе в банковском секторе. Отмечается высокая позитивная корреляция между ростом ВВП на душу населения и среднегодовым ростом объема внутренних кредитов (предоставленных индивидуальным и корпоративным клиентам и государству).

В процессе исторического развития, как считается, экономика прошла несколько стадий - сельскохозяйственная, индустриальная и постиндустриальная (экономика услуг, в том числе банковских). В последние 20-30 лет все страны G7 вступили в третий этап - постиндустриальную экономику, характеризующуюся быстрым ростом доли банковских активов в ВВП. В странах Е7 также начала проявляться данная тенденция, однако рост банковских активов стартовал с крайне низкого уровня и отличается существенными краткосрочными колебаниями. Несмотря на это, банковский сектор стран Е7, за исключением Китая, остается сравнительно слабым по глобальным меркам. Тем не менее, учитывая перспективы быстрого роста в странах Е7, можно ожидать резкого ускорения роста их банковского сектора.

ТАБЛИЦА 2: ПРОГНОЗ РЕАЛЬНЫХ ТЕМПОВ РОСТА ВВП И ВВП НА ДУШУ НАСЕЛЕНИЯ В ГОД НА 2007-2050 ГГ. (В ПРОЦ.)

Страна	ВВП (в долл. США по рыночному курсу)	ВВП (в национальной валюте) по паритету покупательной способности	Среднегодовой прирост численности населения (в проц.)	Темп роста ВВП на душу населения (по паритету покупательной способности)
Индия	8,5	5,8	0,8	5,0
Китай	6,8	4,7	0Д	4,6
Индонезия	6,7	4,5	0,6	3,9
Бразилия	5,2	3,8	0,7	3,1
Турция	5,1	4,1	0,7	3,4
Мексика	4,7	3,7	0,5	3,2
Россия	4,3	2,5	-0,6	3,2
Южная Корея	2,9	2,2	-0,3	2,5
Австралия	2,6	2,4	0,7	1,9
Канада	2,4	2,4	0,6	1,8
США	2,4	2,4	0,6	1,7
Испания	2,2	2,2	0Д	2,1
Франция	2,0	2,3	0,2	2,1
Великобритания	1,9	2,3	0,3	2,0
Италия	1,7	1,9	-0,2	2,0
Германия	1,4	1,6	-0,2	1,9
Япония	1,2	1,5	-0,5	2,1

Сравнительный анализ отношения суммы внутренних банковских кредитов к ВВП (в процентах) показал, что в таких странах, как Китай, Великобритания и Испания, развитие банковского сектора значительно опережает развитие их экономики; напротив, в России, Мексике и США развитие банковского сектора отстает от их экономического развития. Такая ситуация объясняется различными факторами, которые перечислены в табл. 3.

Базовый прогноз изменений, которые затронут банковские активы, основывался на предпо-

ложении, что повышательный тренд в динамике доли внутренних кредитов в ВВП E7 и G7 будет сопровождаться приближением значений этого показателя к среднемировому уровню. В настоящее время, когда доля E7 в глобальных банковских активах остается низкой, среднемировой показатель доли внутренних кредитов в ВВП лишь ненамного отстает от соответствующего показателя G7. Однако в дальнейшем данный показатель в E7 почти достигнет среднемирового уровня, поскольку он будет расти быстрее, чем в G7.

Если в G7 отношение внутренних кредитов к

ТАБЛИЦА 3: ПРИЧИНЫ БЫСТРОГО РАЗВИТИЯ (ОТСТАВАНИЯ) БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ

Причины быстрого развития банковского сектора в Китае	Причины быстрого развития банковского сектора в Великобритании	Причины отставания банковского сектора в США	Причины отставания банковского сектора в России
<ul style="list-style-type: none"> • относительно высокая доля непогашенных кредитов(она сократилась в некоторых, но не во всех банках); • недостаточно развитый рынок акций; • исторически принадлежащие государству банки поощрялись за кредитование (но сейчас этот процесс контролируется); • низкие процентные ставки (но сейчас они повышены). 	<ul style="list-style-type: none"> • развитая система собственности на имущество; • относительно высокие цены на собственность, финансируемые ипотекой; - малое число ограничений потребительского кредитования; • привлекательность Лондона как финансово-го центра для внутренних инвестиций в банковский сектор. 	<ul style="list-style-type: none"> • фрагментарность банковского сектора; • государственное регулирование банковского сектора; - сильно развитые рынки облигаций и акций; • культура финансирования за счет акций; • секьюритизация ипотечных кредитов. 	<ul style="list-style-type: none"> • сильная зависимость экономики от энергетических и других природных ресурсов при низких требованиях к заемщикам; • относительно низкий уровень развития частного банковского сектора при доминировании государственных банков

ВВП превысит отметку в 120%, то в E7 -110%. В промежутке между этими двумя значениями будет находиться среднемировой показатель. В абсолютном выражении это означает, что при сценарии роста ВВП, предусматривающем 25-процентное превышение ВВП стран E7 над ВВП G7, совокупные банковские активы развивающихся экономик к 2050 г. лишь незначительно опередят активы ведущих развитых стран. При этом к 2025 г. этот показатель достигнет только половины суммы банковских активов G7 (против 15% в настоящее время).

Однако если рассматривать динамику банковских активов по отдельным странам, то обнаруживаются достаточно существенные сдвиги в соотношении сил. Так, по совокупному объему внутренних кредитов Китай должен обогнать Великобританию и Германию к 2010 г., Японию - к 2025 г. и США - к 2050 г. Индия также будет укреплять свои позиции, начав с относительно низкого нынешнего уровня, и выйдет в 2040 г. на третье

место в мире по размерам банковского сектора. Остальные страны группы E7 не смогут соперничать с Китаем и Индией по этому показателю, но к 2050 г. они выйдут на уровень таких стран, как Франция и Италия. Бразилия, Индонезия, Мексика и Турция в долгосрочной перспективе имеют все шансы для быстрого роста банковских активов, опирающегося на подъем розничных банковских услуг (ипотечное, потребительское кредитование и др.), и для расширения банковского сектора до масштаба, сопоставимого с банковским сектором ведущих западноевропейских стран, таких как Франция и Италия.

Согласно альтернативному прогнозу, исходящему из предположения, что отношение внутренних кредитов к ВВП E7 и G7 не будет сближаться со среднемировым уровнем, у развивающихся экономик все равно будет иметься значительный потенциал для роста банковского сектора. В итоге к 2050 г. страны E7 как группа в целом опередят G7.

ТАБЛИЦА 4: КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ И ДВИЖУЩИЕ СИЛЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА СТРАН Е7

Страна	Объем внутренних кредитов в 2004 г. (трлн долл. США)	Прогноз объема внутренних кредитов в 2050 г. (трлн долл. США, в ценах 2004 г.)	Тренды и рыночные движущие силы
Китай	2,8	45	<ul style="list-style-type: none"> - продажа главных государственных банков и снижение доли непогашенных кредитов; - постепенный рост прибыльности; - значительный рост инвестиций иностранных банков; - быстрый рост розничного банковского сектора благодаря огромному потенциалу рынков ипотечных и потребительских кредитов, связанному с повышением доходов населения
Индия	0,4	23	<ul style="list-style-type: none"> - крупные реформы финансового сектора, начавшиеся в 1991 г.; - сохранение доминирующей роли государственных банков при одновременном существенном расширении доли на рынке частных, в том числе иностранных, банков; - постепенное снижение барьеров, препятствующих доступу на банковский рынок, но сохранение таких барьеров для иностранных банков; - сильный рост среднего класса в городах.
Бразилия	0,3	8	<ul style="list-style-type: none"> - стабилизация экономики в последние годы; - высокая прибыльность и автоматизация банковских операций; - проникновение иностранных банков через поглощения; - корпоративный сектор с относительно низким уровнем левериджа.
Мексика	0,2	6	<ul style="list-style-type: none"> - стабилизация экономики после финансового и банковского кризисов 1990-х годов; - совершенствование регулирования банков и стандартов бухгалтерского учета, в том числе под влиянием масштабного проникновения иностранных банков; - низкая доля банковского сектора в ВВП, создающая основу для сильного роста в будущем при условии экономической и политической стабильности.
Россия	0,2	5	<ul style="list-style-type: none"> - доминирование двух крупнейших государственных банков и фрагментарность остальной части банковского сектора; - слабость механизмов регулирования и постепенный прогресс в банковских реформах; - концентрация деятельности банков в городах; - подъем в энергетике, хотя экономика (в том числе банковский сектор) нуждается в диверсификации в долгосрочном плане

Турция	0,2	4	- улучшение макроэкономической ситуации с конца 1990-х годов (снижение инфляции); - активизация европейских банков в Турции; - принятие нового банковского законодательства, укрепляющего регулирование банковского сектора и контроль над ним; - сильный рост потенциала потребительского кредитования.
Индонезия	0,1	7	-относительно низкий уровень доходов населения, хотя существуют хорошие долгосрочные перспективы для роста при условии стабильности политической обстановки; - кризис конца 1990-х годов, стимулировавший реформу и реструктуризацию банковского сектора; - расширение иностранных инвестиций в национальные коммерческие банки и сдвиг от корпоративного к потребительскому кредитованию с конца 1990-х годов.
В целом по E7	4,2	98	Высокие темпы роста с возможностью снижения высоких индивидуальных рисков благодаря портфельному подходу.
В целом по G7	30	83	Умеренные темпы роста, но низкие риски.

Прогноз банковской прибыли позволяет углубить анализ развития банковского сектора E7. Авторы прогноза использовали данные о прибыли крупных банков рейтингового агентства Fitch с 2000 г. по 2005 г. По проведенным расчетам, в этот период среднее значение показателя доходности банковских активов (отношение дохода после вычета налогов к сумме активов) равнялось примерно 1% при существенных отклонениях по отдельным странам групп E7 и G7. Интересно, что у всех развивающихся экономик (за исключением Китая, где низкая доходность объясняется политикой государственных банков) данный показатель доходности выше, чем у большинства стран G7 (в частности, у Германии и Японии и, в меньшей степени, у Франции и Италии). Даже если принять во внимание специфику бухгалтерского учета и банковской практики в G7, нет доказательств того, что доходность активов банков стран E7 ниже, чем банков развитых стран.

Прогнозы по базовому сценарию, основанному на предположении о постепенном приближе-

нии (к 2030 г.) доходности банковских активов E7 и G7 к среднемировому уровню в 1%, и по альтернативному сценарию, строящемуся на гипотезе отсутствия такого приближения, показывают примерно одну картину. К 2025 г. доходность банковских активов (учитываются только внутренние кредиты) стран E7 достигнет половины уровня стран G7, а к 2050 г. E7 обгонят G7 по данному показателю. Хотя в странах G7 ожидается рост прибыли (примерно на 300-400% в реальном выражении к 2050 г.), соответствующий увеличению ВВП, но в сравнении с динамикой прибыли в странах E7 этот рост выглядит достаточно скромным.

Повышение значимости Китая, Индии и других стран E7 в глобальной банковской системе в грядущие десятилетия будет основываться на следующих трендах и рыночных факторах:

- ускоренный рост розничного банковского сектора в странах E7, поскольку до сих пор такие розничные сегменты, как ипотечное и потребительское кредитование, оставались недостаточно

развитыми;

- быстрый рост мощи ключевых игроков банковского рынка стран E7, сопровождающийся расширением операций слияний и поглощений как на внутреннем, так и на зарубежных рынках;

- появление в странах E7 благоприятных условий для развития частных фирм, занимающихся операциями с акциями. Ожидается, что данный сегмент рынка сможет через инвестиционную деятельность воздействовать на банковский сектор стран E7, работая бок о бок с отечественными и зарубежными банками и опережая их.

В ближайшие 10-20 лет некоторые крупные банки Китая и других стран группы E7 превратятся во влиятельных региональных или глобальных игроков за счет внешнеэкономической экспансии и через слияния и поглощения. Этому будут способствовать следующие факторы:

- стремление выйти на крупные рынки развитых стран;

- потребность компаний из стран E7, работающих за рубежом, в банковском обслуживании через филиальную сеть отечественных банков;

- потребность в доступе к капиталу;

- потребность, по крайней мере, краткосрочная, в доступе к экспертным знаниям и ноу-хау, имеющимся в развитых странах.

Кроме того, банки стран E7 станут главными конкурентами в глобальной «войне за таланты». Причем они уже включились в эту «войну»: российские банки нанимают на работу специалистов по инвестированию из Лондона; некоторые китайские банки «привозят» претендентов на высшие исполнительные должности из США и Европы; индийские банки привлекают на должности в бэк-офисы квалифицированных специалистов из ведущих финансовых учреждений стран G7. Усваивая знания и опыт иностранных специалистов, банки стран E7 повышают свою конкурентоспособность на внутреннем и зарубежных рынках. Вместе с тем отдельные крупные банки стран E7 могут перейти в собственность

иностранных инвесторов при условии одобрения такой сделки местными правительствами.

В целом мировой банковский сектор в 2050 г. будет сильно отличаться от нынешнего, так как развивающиеся экономики E7 станут, по меньшей мере, столь же мощными, как и в странах G7.

Усиление позиций банков группы E7 ставит перед банками Северной Америки и Европы не столько задачу активизации деятельности в этих странах, сколько задачу выбора правильной стратегии, что подразумевает:

- правильный выбор целевых объектов для поглощения (приобретения), создания венчурных и стратегических альянсов;

- понимание предпочтений локальных потребителей банковских услуг и местной конкурентной среды, что необходимо для разработки эффективной структуры предлагаемых продуктов и услуг и правильной ценовой стратегии;

- понимание особенностей местной правовой среды и регулирующих механизмов, а также других аспектов, касающихся местных потребителей и практики банковского бизнеса.

Банкам Северной Америки и Европы придется учитывать в своей деятельности факт высокой конкурентоспособности банков E7 и соответствующим образом выстраивать стратегию слияний, поглощений и венчурного партнерства. Руководители банков развитых стран должны будут проанализировать следующие вопросы:

- предусматривает ли краткосрочная стратегия данного банка адекватное присутствие на развивающихся рынках;

- может ли банк позволить себе игнорировать развивающиеся рынки или же существенное присутствие на избранных развивающихся рынках должно занять центральное место в его среднесрочной стратегии;

- на каких рынках данное финансовое учреждение имеет существенное конкурентное преимущество;

- какие способы следует использовать для проникновения на развивающиеся рынки (поглощения, венчурное партнерство); как оправдать потенциально значительные инвестиции в быстрорастущую экономику E7; какие сегменты их банковского сектора наиболее перспективны с точки зрения роста;

- какие факторы определяют успех данного финансового учреждения на развивающихся рынках.

Литература:

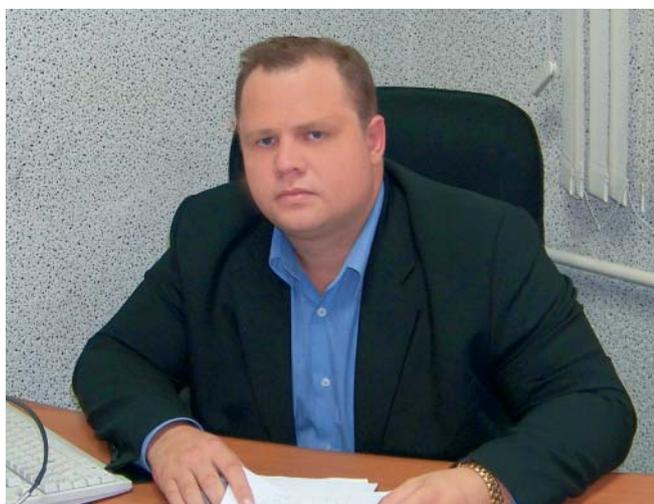
1. Hawksworth J. Banking in 2050: How big will the emerging markets get? -PricewaterhouseCoopers. -Mode of access: <http://www.pwc.com>.

2. Hawksworth J., Cookson G. The World in 2050. Beyond the BRICs: a broader look at emerging market growth prospects. - PricewaterhouseCoopers LLP. - 2008. - March. - Mode of access: <http://www.pwc.com>.

“Банки: мировой опыт”, № 3/2008

СЮРВЕЙЕРСКИЕ УСЛУГИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

С 2007 ГОДА ООО «ИКСС» ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ И СЕГОДНЯ О КОМПАНИИ МЫ ГОВОРИМ С ГЕНЕРАЛЬНЫМ ДИРЕКТОРОМ ООО «ИКСС» КОРНИЕНКО ИГОРЕМ ВЛАДИМИРОВИЧЕМ.



- Игорь Владимирович в первую очередь расскажите, пожалуйста, поподробнее о Вашей компании, целях и задачах, которые Вы ставите перед собой.

- Активное развитие рынка сюрвейерских услуг в России началось в 90-х годах, когда в результате экономических реформ и стало возможно развитие частного бизнеса, появилась возможность прихода на Российский рынок компаний с иностранными инвестициями. На первом этапе инспекционная деятельность ограничивалась оказанием услуг для участников внешнеэкономической деятельности, т.к. трудно представить цивилизованный рынок без контроля международных поставок независимыми экспертами, а внутренний рынок 90-х еще не был к этому готов.

Но в дальнейшем, по мере развития рыночных отношений и повышения бизнес культуры в

России, появления реальной конкуренции, в том числе и с пришедшими в Россию иностранными компаниями, привнесших на рынок новые бизнес технологии и подходы к управлению рисками - услугами инспекционных компаний стали активно пользоваться и на внутри-Российском рынке, и прежде всего, это стали именно Банки, а также Лизинговые и Страхование компании.

Главная задача, стоящая перед любой инспекционной компанией – сбор и предоставление непредвзятой достоверной оперативной информации. Мы, кроме этого, стараемся помочь своим Клиентам в решении разнообразных задач, которые зачастую не являются нашей основной деятельностью.

Сделав ставку на индивидуальный подход к каждому партнеру, мы поставили перед собой цель - завоевать позиции лидера в области оказания инспекционных услуг на рынке РФ в сегментах, соответствующих направлению нашей деятельности.

- Исходя из того, что наш журнал ориентирован на Российские Банки, не могли бы Вы поподробнее рассказать, в чем именно заключается Ваша работа с Банками.

- При работе с Банками мы обычно сотрудничаем с функциональными блоками ответственными за управление рисками и залоговыми службами, а так же службой безопасности при рассмотрении заявок на кредитование. При этом главный вопрос, интересующий эти службы –

благонадежность Клиента и имущественное обеспечение денежных средств, выдаваемых Банком. У разных Банков технология проведения оценки обеспечения может быть выстроена по-разному; но если местонахождение предмета залога находится в значительном удалении или в обеспечение предлагается специфическое имущество, при оценке которого требуются специальная подготовка, без услуг профильных специалистов не обойтись. Представительства ИКСС расположены по всей территории России, сотрудники имеют разнообразную специальную подготовку, это позволяет получать оперативную профессиональную информацию из любого региона с минимумом затрат и в кратчайшие сроки. Мы готовы оказать услуги в любое время и на любой стадии реализации проектов в целях защиты интересов наших Клиентов. В зависимости от пожелания Клиента может осуществляться постоянный или выборочный контроль. Периодический контроль проводится как по установленному графику, так и по одноразовой заявке. При необходимости, осуществляется срочный выезд специалиста для выборочных оперативных проверок. В процессе инспекции производится как подтверждение наличия предмета Залога, его количество, качество и состояние, а также, при необходимости, проводится независимая оценка стоимости залога.

Отдельно выделяется нами блок работ по комплексной оценке залогового портфеля региональных подразделений Банков. На сколько нам известно, ни одна инспекционная компания подобных работ в России не выполняла, и мы всячески стараемся акцентировать внимание Банков, особенно работающих на федеральном уровне и имеющих филиальные сети, на этой услуге.

Также нужно отметить, что оцениваемым нами имущественным обеспечением могут быть как логи товара в обороте, так и оборудование, недвижимость, в том числе и объекты незавершенного строительства, и т.п.

Последнее упомянутое направление наших ра-

Историческая справка:

Компания ООО «ИНСПЕКЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ И СЮРВЕЙЕРСКИЙ СЕРВИС» (сокращенное зарегистрированное наименование ООО «ИКСС») была создана выделением из ООО «Интертек Тестинг Сервис – Центр» - российского подразделения компании Intertek Caleb Brett.

Компания Intertek Caleb Brett существует с 1885 года и входит в международную финансовую группу Intertek Pls с оборотом более 1,5 млрд. долларов США. Имеет более 16000 сотрудников в более чем 90 странах и является мировым лидером на рынке оказания инспекционных и сюрвейерских услуг.

бот – анализ инвестиционных проектов в области строительства, хотелось бы отметить особо. Дело в том, что в настоящее время, экономический вектор в нашей стране наконец-то разворачивается в инвестиционную сторону. При этом участвуют не только государственные корпорации с бюджетными деньгами, но также активно вовлекаются частные компании, которые помимо своих средств, используют также заемный капитал, активно вовлекая в этот процесс банки. В связи с этим, активно растет спрос со стороны банков и инвестиционных компаний (в том числе ПИФов и т.п.) на услуги по анализу инвестиционной деятельности и проектно-сметной документации по строительству объектов недвижимости и инфраструктуры, проведение документально-визуальной инспекции (с выездом специалистов на объект) по мониторингу хода и сроков реализации проекта, подтверждения фактического объема вложенных средств и выполненного объема работ.

- Да, это интересно. Вы сказали, что способствуете разрешению разного рода задач для различных Клиентов, это тоже какие-то особенные задачи?

- За время работы, а это уже порядка 16-ти лет, естественно, нарабатываются связи в различных

Справка о компании (ИКСС сегодня)

ООО «ИКСС» специализируется на оказании инспекционных, аналитических, экспертно-консультационных и сюрвейерских услуг. В результате выделения весь управленческий и исполнительский персонал ООО «Интертек Тестинг Сервис – Центр», занимавшийся оказанием инспекционных услуг и сюрвейерского сервиса, как в Москве, так и в регионах, перешел в компанию ООО «Инспекционный Контроль и Сюрвейерский Сервис». Это обеспечило преемственность бизнеса и оказание инспекционных услуг такого же высокого качества, как и в материнской компании Intertek Caleb Brett, используя и развивая существующие бизнес-технологии.

В настоящее время ООО «ИКСС» имеет разветвленную сеть офисов и региональных представительств по всей России с общим штатом сотрудников более 100 человек. ООО «ИКСС» оказывает услуги как в России так и в странах СНГ и дальнего зарубежья. ООО «ИКСС» является агентом ряда иностранных инспекционных компаний в России, а также использует сеть материнской компании и других своих партнеров – как результат ООО «ИКСС» проводит работы собственными силами или через своих агентов по всему миру.

отраслях, копится опыт, которым мы готовы поделиться. В отношениях с партнерами мы всегда стараемся позиционировать себя именно как партнера, и это дает свой результат: к нам обращаются в различных ситуациях. В числе таких «нестандартных» услуг проведение тренингов для сотрудников компаний по уменьшению возможного ущерба, консультирование по вопросам предотвращения краж или порчи имущества, организация работы предприятий и складов, учас-

тие в разрешении спорных ситуаций, основываясь на международных требованиях по конкретным группам товаров/имущества. Часто просто звонят и спрашивают совета; мы всегда стараемся помочь, если это не противоречит деловой этике и не несет за собой раскрытия конфиденциальной информации.

- И.В., как Вы сказали, Ваша компания являлась частью международной инспекционной компании. С чем связан выход Вашей компании из её состава?

- Я бы не сказал, что имел место именно «выход». Все-таки правильнее будет сказать «выделение». Это было связано в первую очередь с тем, что за несколько предшествующих лет материнская компания динамично развивалась, и за период 2002-2005 год оборот компании практически утроился. Но так как рост происходил большей частью в секторе работы с банками, а также в области инспекций агропромышленной продукции и навалых грузов, то для дальнейшего повышения качества оказываемых услуг, а также более четкого позиционирования и развития на рынке, Российским менеджментом по согласованию с штаб квартирой Intertek Caleb Brett в Лондоне, было принято решение о выделении данного направления бизнеса в отдельную компанию ООО «Инспекционный Контроль и Сюрвейерский Сервис» и передаче ей прав и обязанностей по договорам на оказание данного вида услуг.

К слову сказать, все клиенты, которые ранее обслуживались в Intertek Caleb Brett, теперь обслуживаются компанией ИКСС, что говорит о преемственности бизнеса и сохранении такого же высокого качества оказания услуг, как и в материнской компании. При этом, надо отметить, что мы продолжаем плодотворно сотрудничать с материнской компанией, выполняя совместные проекты, как в России так и за рубежом.

Выделение в самостоятельную компанию дало нам ощутимые плюсы: прежде всего большей самостоятельности в области принятия решения

стратегического развития компании и направления инвестиций; повысило точность оценки рисков и скорость принятия решений на оперативном уровне и т.п. За прошедшие три года работы вне рамок материнской компании мы значительно расширили свое присутствие в регионах – в настоящий момент мы имеем представительства в более чем в 25 крупнейших городах РФ. Значительно увеличился штат сотрудников, постоянно проходят программы тренингов и повышения квалификации. Мы постоянно расширяем свою продуктовую линейку – предлагая новые и новые виды услуг нашим клиентам, чтобы наиболее полно удовлетворять их запросы.

- То есть можно сказать, что с момента выделения у ИКСС происходит бурное развитие, которое выразилось в увеличении штата сотрудников и количестве офисов?

- Мы считаем инвестиции в развитие инфраструктуры компании ключевым фактором успеха. После выделения ИКСС в отдельную компанию вся прибыль, зарабатываемая в этом сегменте бизнеса, стала реинвестироваться именно в развитие производственной базы для развития данного направления. Подтверждением правильности и эффективности данного решения является тот факт, что за упомянутый период оборот компании вырос в четыре раза и продолжает расти. Именно благодаря наличию разветвленной региональной сети мы можем предлагать качественное обслуживание по приемлемым ценам по всей России и СНГ.

Кроме того, как уже отмечалось ранее, за последние годы увеличился спектр предлагаемых услуг. В сфере работы с банками это: оказание услуг по оценке бюджета строительства на любой его стадии, выполнения анализа инвестиционной деятельности и смет, контроль за реализацией проектов (не только строительных) с выездом эксперта на объект. Начиная с 2007 года, мы оказываем услуги по оценке структуры и содержания залогов банковских филиальных сетей.

- Любая компания, не важно на чем она профилируется, постоянно повышает качество своих услуг, расширяется, применяет различные маркетинговые приемы, но всегда добивается успеха. В чем Ваш секрет продвижения?

- Основу нашего бизнеса составляет долгосрочное сотрудничество с крупными Российскими и Зарубежными банками, торговыми корпорациями и логистическими компаниями, которые убедились в главном, это: на первом месте у нас - защита интересов Клиента при максимальном уровне сервиса. Наши партнеры развиваются, разрабатывают и продвигают новые продукты, направления бизнеса, корпорации открывают новые отделы и т.д., они ждут от нас так же новых продуктов, способных удовлетворить растущие потребности. Доверие, завоеванное однажды, дает нам уверенность и возможность развиваться. Сейчас уже правильнее называть нас Группой компаний ИКСС, в которую входят три специализированные фирмы: ООО «ИКСС», работающая в основном на внутреннем рынке, ООО «ИКСС-Персонал» которая ведет международные проекты и ООО «Инжиниринг и Оценка», в названии которой все сказано. Такое развитие и есть следствие лояльности наших партнеров. Чтобы не потерять ее, особенное внимание мы уделяем мерам на обеспечение сохранения неизменно высокого качества оказываемых нами услуг. Для этих целей в компании функционирует Всеобщая система обеспечения качества. Внедрена система тьюториального обучения и наставничество. Это обеспечивает преемственность традиций, заложенных еще материнской компанией.

Привлечение новых Клиентов реализуется как предложением готовых продуктов, так и оказанием посильной помощи в разработке бизнес-процесса партнера. Например, совместно с крупным банком разрабатывались схемы по снижению рисков и организации контроля для его новой структуры, предоставляющей услуги Лизинга.

- Подытоживая наше интервью, что Вы можете сказать в заключении, какие планы Вы ставите и какие предпосылки для их выполнения видите?

- В настоящее время мы имеем крупнейшую в Российской Федерации сюрвейерскую компанию со 100-% российским капиталом, это наша позиция лидера, с которой мы не намерены расставаться. Наша деятельность и далее будет строиться в рамках генеральной концепции, которая лежит в основе миссии и ценностей нашей компании. А именно - предоставление высококачественных инспекционных услуг и сюрвейерского сервиса; обеспечение эффективности работы, стабильности развития компании и завоевание позиции лидера в области оказания инспекционных услуг

на рынке; обеспечение условий для стабильного профессионального и личностного роста персонала.

В числе наших деловых партнеров Финансовая Корпорация УРАЛСИБ, Российские и зарубежные филиалы Райффайзенбанка, Газпромбанк, Первый Чешско-Российский Банк, Первый Республиканский Банк, Банк Сосьете Женераль Восток, Сведбанк и другие., с подробным перечнем и рекомендациями можно ознакомиться на нашем сайте.

Мы прикладываем и будем прикладывать все усилия в участии развития экономики нашей страны и надеемся что они внесут свою лепту в развитие экономики и цивилизованного рынка.

ИНСПЕКЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ И СЮРВЕЙЕРСКИЙ СЕРВИС

КРУПНЕЙШАЯ РОССИЙСКАЯ НЕЗАВИСИМАЯ ИНСПЕКЦИОННАЯ КОМПАНИЯ

www.ik-ss.ru
e-mail: info@ik-ss.ru

Тел.: +7 (495) 236-21-22 +7 (495) 237-33-40
Тел.: +7 (495) 958-01-19 +7 (495) 958-23-09
Факс: +7 (495) 543-97-62

ООО «Инспекционный Контроль и Сюрвейерский Сервис»
115162, г. Москва, ул. Хавская, д.11

1-4 октября

Третья Международная
конференция по управлению
кредитными рисками

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, МЕХАНИЗМЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ

Организаторы:

Ассоциация российских банков, ЗАО «Национальное кредитное агентство», ОАО «Национальное бюро кредитных историй»

Соорганизатор:

Ассоциация по развитию коллекторского бизнеса

Генеральный информационный партнер:

Вестник Ассоциации российских банков

Главный информационный партнер:

журнал «Лучшие кредиты», Информационное агентство
«Национальное кредитное агентство»

Место проведения конференции:

Черноморское побережье Краснодарского края, Туапсинский район,
Отель «Молния» ****

Подробная информация на сайтах: www.arb.ru, www.credinf.ru

Контактный телефон: 290-67-64,

e-mail: dubrovina_np@arb.ru

irina@credinf.ru



АССОЦИАЦИЯ
РОССИЙСКИХ
БАНКОВ



АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ
**НАЦИОНАЛЬНОЕ
КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО**



НАЦИОНАЛЬНОЕ
БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ



АРКБ



лучшие
кредиты

ВЕСТНИК
АССОЦИАЦИИ
РОССИЙСКИХ
БАНКОВ

ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

СЕГОДНЯ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ ВОСТРЕБОВАНЫ ВО ВСЕХ ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ (ИТ), НАЧИНАЯ С СЕРЕДИНЫ ПРОШЛОГО ВЕКА, НАЧАЛИ БЫСТРЫМИ ТЕМПАМИ ЗАВОЕВЫВАТЬ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И В СВЯЗИ С ЭТИМ ВОЗНИКАЕТ РЯД ВОПРОСОВ, НА КОТОРЫЕ ДОЛЖНА НАЙТИ ОТВЕТ ФУНДАМЕНТАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА.

СЕРГЕЙ ГРИГОРЯН, ГЛАВНЫЙ АНАЛИТИК АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ



Информационно-банковские технологии – это та часть ИТ, которая используется для ведения банковской деятельности и предоставления банковских услуг.

Традиционно общество относится к технологической новизне

в консервативной банковской деятельности несколько предвзято, однако, внедрение информационно-банковских технологий в экономику – процесс положительный и полезный, стимулирующий развитие экономики и банковского дела по инновационному пути и повышающий уровень жизни.

Сравнительный анализ уровня развития электронного банковского обслуживания и степени внедрения информационно-банковских технологий в экономику на Западе и в России, позволяет утверждать, что зарубежный аналог услуг и экономических взаимоотношений существенно превосходит российский. Возникает логический вопрос: в чем причина такого разрыва?

На первый взгляд, для развития информационно-банковских технологий присутствуют

необходимые и достаточные финансовые и технологические факторы, однако более подробное изучение проблемы выявляет ряд причин экономического, правового и социального характера.

Недостаточная информационная и технологическая подготовка общества, менталитет, медленная ассимиляция технических инноваций, экономико-политическая нестабильность и ряд других причин имеют существенное значение для развития информационно-банковских технологий. Однако, по нашему мнению, главное, что препятствует их интенсивному развитию и безболезненному внедрению в экономику – это вопросы эффективного регулирования и надзора, необходимости формирования соответствующего законодательства, оценки степени влияния информационных технологий на экономику и банковский бизнес, целесообразности внедрения информационно-банковских технологий на текущем этапе развития банка.

При определении значимости информационных технологий в банковской деятельности необходимо исходить из про-технологической ориентированности всех сфер мирового бизнеса, экономики, а также инновационной политики России.

На заседании Президиума Госсовета «О развитии инновационной системы Российской Фе-

дерации» 18 апреля 2008 года в городе Дубне Президент РФ Д.А. Медведев отметил, что развитие инноваций является решающим условием для долгосрочного роста экономики России и что высокая скорость и непрерывность инновационного цикла должна обеспечиваться финансовыми институтами. Также были определены целевые ориентиры расширения рынка инноваций до 2020 года. В частности, доля предприятий, осуществляющих технологические инновации, должна возрасти до 40–50%, а доля инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции – до 20–25%¹.

Однако в настоящее время доля предприятий, осуществляющих разработку и внедрение технологических новаций, крайне низка и не превышает 11-12% их общего количества, затраты на исследования и разработки не превышают 1% от ВВП.

На заседании Межрегионального банковского совета 27 июня 2008 года Председателем Совета Федерации Федеральное Собрание РФ С.М. Мироновым было отмечено, что банки должны не только стимулировать инновационное развитие экономики, предоставляя кредитные ресурсы, но и сами должны развиваться инновационным путем².

Экономическая теория требует объяснения таких понятий, как электронный бизнес, виртуальные хозяйствующие субъекты, электронный капитал, труд в электронной экономике, потоки электронных денег³.

С научной точки зрения эти понятия можно рассматривать как переход классических экономических и банковских процессов из области бумажных носителей в область электронной передачи информации и компьютерных систем.

Банковская система в процессе внедрения ИТ

ГРАФИК 1: СТРУКТУРА ИНФОРМАЦИОННО-БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ

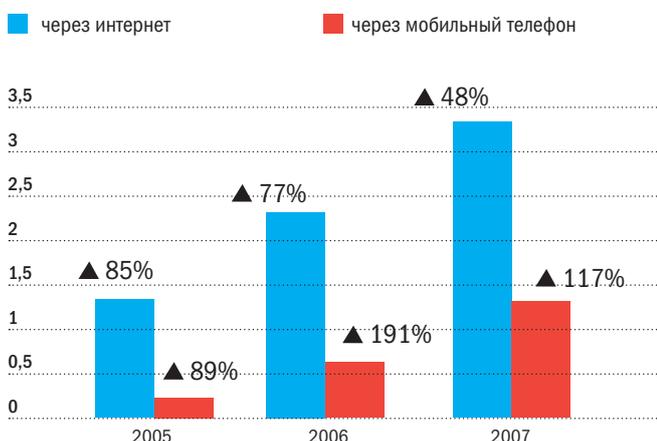


1 www.kremlin.ru

2 Стенограмма заседания МБС

3 Мануэль Кастельс. Галактика Интернет. – Екатеринбург: У-Фактория, 2004. С. 29

ГРАФИК 2: КОЛИЧЕСТВО СЧЕТОВ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ, К КОТОРЫМ ЕСТЬ УДАЛЕННЫЙ ДОСТУП, ПРИРОСТ ЗА ГОД В %



участвует достаточно активно, что во многом обусловлено спецификой банковской деятельности: банкам необходима оперативная передача информации во времени и пространстве; количество перерабатываемых данных требует внедрения высоких технологий; участники банковского бизнеса остро конкурируют между собой и применение ИТ можно рассматривать как одно из преимуществ в конкурентной борьбе.

Информационно-банковские технологии в банковском бизнесе можно подразделить на три основные группы (см. граф. 1)⁴.

1. Технологии, внедряемые для осуществления операций и передачи информации внутри банка (АБС – автоматизированная банковская система, АСВК – автоматизированная система внутреннего контроля).

2. Технологии для связи банка с внешней средой (В2R – связь с регулятором, В2В – связь с другими банками, В2С – связь с клиентами).

3. Технологии для разрешения теоретических и научных задач, финансовых вычислений, моделирования, анализа и прогнозов.

Рис. 1. Структура информационно-банковских технологий в банковском деле

По нашему мнению электронный банковский бизнес (электронный банкинг) – это автоматическая доставка новых и традиционных банковских услуг непосредственно клиентам через электронные интерактивные каналы связи.

В теории банковского дела информационно-банковские технологии также определяют как эффективный канал предоставления банковских и финансовых услуг (American Banker).

Концептуальная модель электронного банкинга, которая действует сегодня, начала создаваться в 80-х годах прошлого века, тогда был представлен замысел, и проводились первые научные эксперименты. Однако началом истории электронного банкинга принято считать 6 октября 1995 года, когда Presidential Savings Bank (США) объявил об использовании современных информационных технологий для обслуживания клиентов на постоянной основе. Вскоре и другие банки (Wells Fargo, Bank One, Chase Manhattan Bank) стали предлагать своим клиентам электронную альтернативу традиционного банковского обслуживания. Результатом эволюции данной отрасли было появление первых полностью электронных (виртуальных) банков – Egg (Великобритания), Security First Network Bank (США), Saxo Bank (Дания), FirstUSA (США), SMILE (Великобритания), OPEN (Испания).

На заре внедрения информационно-банковских технологий американские ученые прогнозировали, что 55 млн. американцев к 2010 г. станут активными пользователями электронного банкинга, но уже сегодня количество клиентов, использующих электронные банковские услуги, превышает этот прогноз на 30% (72 млн.). Се-

4 Составлено автором

5 Источник: Отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005, 2006, 2007 годах (составлено автором)

6 Источник: International Data Corporation, расчеты автора по России (составлено автором)

годня стремительное развитие информационно-банковских технологий происходит во всех странах мира, в том числе и в России (см. граф. 2)⁵.

Однако в России в силу «молодости» национальной банковской системы, недостаточной информатизации страны процесс внедрения и адаптации ИТ в банковском бизнесе начался существенно позже относительно других стран, чем частично объясняется ее отставание в абсолютных и относительных показателях (см. граф. 3, 4)⁶.

Как видно из рисунков 3 и 4 количество пользователей электронных банковских услуг в России на начало 2008 г. составило около 3,5 млн. человек, это всего 2,5% от общего числа населения и около 6% от населения, пользующегося традиционными банковскими услугами. Однако перспективы развития российского рынка велики, поскольку существует мощный экономический, технический и научный потенциал.

Согласно прогнозам агентства Datamonitor, ежегодный рост рынка электронного банкинга в Европе и Северной Америке в 2008-2009 гг. со-

ставит 7–8%. Это связано с обновлением электронных банковских технологий в 2006 и 2007 гг.

В России, по нашему мнению, темпы роста рынка электронных банковских услуг к 2010 году достигнут 50-60% в год (сегодня – 20-25%), а количество пользователей ежегодно будет увеличиваться на 150-200% (сегодня – 90-110%). В основном из-за недооцененности этого канала доставки услуг основными игроками банковского рынка. Таким образом, можно констатировать наличие неисчерпанного потенциала развития рынка информационно-банковских технологий в России.

Необходимость информационных технологий в банковском бизнесе

Поскольку ИТ появились в банковском бизнесе сравнительно недавно, в середине XX века, вопросы их востребованности еще в недостаточной мере изучены теорией банковского дела и экономической теорией.

Вопрос о необходимости современных информационно-банковских технологий для отдельно

ГРАФИК 3: КОЛИЧЕСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА В РАЗНЫХ СТРАНАХ, МЛН. ЧЕЛОВЕК



ГРАФИК 4: ДОЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА В НАСЕЛЕНИИ СТРАНЫ, %



взятых субъектов и экономики в целом в современной экономической науке рассматриваются с двух точек зрения.

Одна группа ученых и представителей бизнеса, либерально или инновационно ориентированные, считают, что интегрирование ИТ в банковские процессы является приоритетным и позитивным направлением, способствующим интенсивному развитию экономики и повышению благосостояния общества. Их аргументы основываются на преимуществах ИТ: ускорение процедур документооборота и проведения банковских платежей, возможность пользоваться банковскими и иными услугами в любое время суток, сокращение либо полный отказ от использования бумажных носителей и ряд других преимуществ, которые делают использование ИТ не только целесообразным, но и необходимым для адаптации к современным условиям.

Представители этого направления считают, что степень внедренности ИТ и инноваций в банковский бизнес не находится на должном уровне и существенно отстает от других секторов экономики.

Пару лет назад Билл Гейтс называл банки динозаврами из-за огромного количества бумажных документов, скапливающихся в бэк-офисах, но теперь в связи с деятельностью автоматизированных клиринговых центров, внедрения автоматизированных банковских систем для внутреннего пользования и систем электронного банкинга для обслуживания клиентов, ситуация улучшилась⁷.

Энди Магир топ-менеджер по активам Boston Consulting Group утверждает, что не так много инноваций внедрено в банковский бизнес и за последнее тысячелетие. Начало использования

бумажных денег датировано 650 г.н.э. в Китае, а в конце того же века в ломбардах северной Италии уже имелось подобие тех финансовых инструментов, которые сегодня называются фьючерсами и опционами.

Эмми Радин и Джонатан Сمارт, директора по инвестициям в ИТ Citi Group и Deutsche Bank соответственно, также считают, что банковская система отстает от других отраслей экономики по уровню внедрения инноваций. Об этом свидетельствует тот факт, что ни один банк не попадает в список 25 самых инновационных компаний, ежегодно публикуемый журналом Business Week's, и шансы изменения подобного положения дел, по их мнению, в ближайшей перспективе невелики⁸.

Основываясь на этих мнениях можно сделать вывод, что поменялась не столько сама сущность финансовых и банковских продуктов, а способы и методы их осуществления.

В то же время, если традиционная экономическая наука определяла банки как посредников в размещении финансовых ресурсов, то некоторые современные экономисты рассматривают банки как предприятия, вовлеченные в информационный процесс и процесс проведения сделок⁹.

Эта точка зрения поддерживается в статье основателя и совладельца Saxo Bank (один из первых интернет-банков в мире) Ларса Сейера Кристенсена «Деньги в цифре».

Кристенсен считает, что будущее сегодняшней банковской системы за электронным банкингом. Однако пока мировые банки будут пытаться сделать все возможное, чтобы потребители осознали вкус новой услуги как можно позднее, поскольку это серьезно понизит доходы финансовых организаций.

7 Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.

М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. с. 113

8 «Innovation: How to improve» журнал THE BANKER февраль 2007 г. с. 19

9 Синки Дж. Указ. соч. с. 115

«Возможно, основная доля в интернет-банкинге через 10 лет не будет принадлежать сегодняшним крупнейшим традиционным банкам, вероятно, что их место займут поисковые системы, почтовые и социальные сети. Очевидно, что интернет-банкинг для потребителей удобнее и выгоднее. В то же время довольны центральные банки и другие государственные регуляторы: уже в ближайшей перспективе они смогут получать всю историю любых сделок за последние несколько лет».

«Производить добавленную стоимость денег станет уже не банк, а сами потребители, используя услуги банка. Прибыль будет значительно ниже, и выигрыш возможен исключительно за счет качества услуг»¹⁰.

Можно сделать вывод, что новый способ работы является потенциальным источником снижения доходов консервативных банков, возможно, им придется решиться поменять саму модель своего существования.

Другие специалисты и научные деятели, сторонники более консервативных взглядов, полагают, что интегрирование ИТ в банковскую деятельность не является негативным явлением, но и не дает особых конкурентных преимуществ, либо этот эффект достигается на протяжении довольно недолгого времени, пока идет ассимиляция нововведения.

Американский экономист Николас Дж. Карр, приводит ряд причины, по которым ИТ не могут считаться конкурентным преимуществом. В качестве аргументов он рассматривает исторически подтвержденные факты, когда во времена индустриальной революции такой же ажиотаж, какой в настоящее время вызывают ИТ, вызывало прокладывание железнодорожных путей сообщения,

линий электропередач, телеграфа и телефона. Но со временем все перечисленное стало неотъемлемой частью жизни. Сегодня их отсутствие даже нельзя вообразить и невозможно считать их конкурентным преимуществом. Подобная участь через десяток лет ждет и нынешние высокие технологии: они станут обыденным явлением¹¹. Уже сегодня специалисты Meridian Research¹² утверждают, что применение ИТ в банковской деятельности является не конкурентным преимуществом, а конкурентной необходимостью.

Процесс унификации уже получил свой старт. Сегодня разработчики банковского программного обеспечения (ПО) максимально стандартизируют свои продукты и обеспечивают их совместимость с продуктами других компаний, и то, что на начальном этапе считалось индивидуальным и уникальным, превратилось в универсальное, конвейерное производство.

На концептуальном уровне коммерческая инфраструктура ИТ в банковском бизнесе не сложна, хотя и требует механизмов хранения больших объемов информации и быстрой передачи этих данных, доступа пользователей к этим данным и их обработке. В определенный момент существующей компьютерной техники и ПО будет достаточно, для качественного выполнения большинства названных функций, и дальнейшее совершенствование технологий будет интересовать все меньшее число пользователей, обеспечивая все более неопределенные и неустойчивые преимущества. Иными словами, рынок банковских ИТ достигнет точки насыщения, после которой отдача начнет падать.

Представители консервативного направления считают, что внедрение информационно-банковских технологий препятствует развитию челове-

10 Журнал Smart Money № 23(113) 30.06.08 с. 62-63

11 Николас Дж. Карр Удар по ИТ индустрии – Блеск и нищета информационных технологий, пер. с англ., М.: «Секрет фирмы» 2005. – с. 49

12 Одно из крупнейших исследовательских агентств США

ТАБЛИЦА 1: СНИЖЕНИЕ ЗАТРАТ НА «4Р»: PAPER, PRINTING, POSTAGE, PROCESSING

Тип обслуживания	Традиционный способ	Взаимодействие через Интернет
Услуги страхования	\$ 5.50	\$ 2.75
Оплата счетов	\$ 2.75	\$ 0.75
Банковские операции	\$ 1.08	\$ 0.13

Источник: Organization for Economic Cooperation, Gen3 Partners

ТАБЛИЦА 2: СНИЖЕНИЕ ЗАТРАТ НА СИСТЕМУ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ

Тип обслуживания	Средняя стоимость транзакции
Оператором (по телефону)	\$5.00
Оператором (web chat)	\$2.50
Оператором (электронная почта)	\$2.25
Электронная почта (автоответ)	\$0.75
Web-интерфейс (самообслуживание)	\$0.05

Источник: Giga Information Group

ческих взаимоотношений и приведет к общению машин с машинами.

Однако существует ряд объективных факторов, доказывающих необходимость внедрения информационно-банковских технологий, в частности, их экономическая целесообразность (снижение издержек), социальная значимость, повышение эффективности работы банков, повышение качества обслуживания клиентов, а также предпочтение клиентов электронного банковского обслуживания традиционным формам.

Рассмотрим экономический эффект от внедрения электронных банковских технологий на

примере интернет-банкинга.

Интернет-банкинг – это система, которая позволяет клиентам банка получать доступ к банковским операциям и информации о продуктах и услугах через web-сайт банка, без необходимости и неудобств посещения отделения банка или подтверждения транзакций по телефону.

Интернет был создан в образовательных и научных целях и его создатели всячески препятствовали его использованию для коммерческой выгоды. Но со временем компании и корпорации начали широко использовать Интернет, и он превратился в новую среду бизнес-сделок. Банки также относятся к числу тех организаций, которые «обосновались» во всемирной паутине.

Главная задача банков в таких условиях состоит в том, чтобы обеспечить большую экономию средств в результате применения интернет-банкинга, чем затраты на внедрение систем для осуществления бизнеса в киберпространстве.

Анализ показывает, что конкурентное давление – это основная движущая сила расширения использования банками технологий ДБО. Банки считают, что ДБО – это способ удержания существующих клиентов и привлечения новых, как в пределах своего физического присутствия, так и вне его. Кроме того, транзакционные издержки на предоставление банковских услуг, например, через Интернет в разы меньше, чем при осуществлении банковских операций в офисе банка.

По данным исследовательской компании Booz Allen Hamilton затраты на осуществление одной банковской операции в отделении банка в среднем составляют больше одного доллара, транзакции, осуществляемые через сеть банкоматов или call-центр, около 25 центов, а осуществление операции через Интернет обходится банку в среднем около одного двух центов.

Данные из других источников, также подтверждают, что в результате применения систем ДБО транзакционные издержки банка сокращаются на 80-90% (см. табл. 1, 2).

Приведенные результаты разных исследований показывают, что интернет-банкинг позволяет не только расширить географию присутствия банка, но и существенно сократить стоимость каналов доставки банковских продуктов.

На наш взгляд, вопрос в необходимости ИТ в банковской системе следует рассматривать в первую очередь с точки зрения объективных потребностей экономики, решения социальных задач и эволюции человеческих взаимоотношений. В этом смысле основными факторами, сдерживающими развитие информационно-банковских технологий в России, являются отсутствие соответствующего законодательства и несовершенная система надзора в этой сфере, и как следствие низкий уровень доверия потенциальных клиентов к электронному банковскому обслуживанию.

Отмечая положительные последствия внедрения ИТ в банковский бизнес, обращаем внимание, что электронные банковские технологии стали логическим продолжением планомерного развития банковских операций и в широком смысле предназначены для разрешения тех же самых задач и проблем, но усовершенствованными методами и техниками.

Особенности электронных банковских операций.

Стремительное развитие электронного бизнеса приводит к буму электронных платежей и переводов в режиме реального времени, в реализации которых важнейшую роль играют электронные банковские операции. Банки являются связующим звеном между покупателями и продавцами, осуществляя окончательные расчеты между ними с использованием современных технологий дистанционного обслуживания. Можно утверждать, что электронный банкинг является базой для электронной торговли (коммерции). Его отсутствие означало бы невозможность осуществления электронной торговли в результа-

те существенного нарушения важнейшего этапа воспроизводственной цепочки – звена Д'.

Д(деньги) → Т(товар) ... П(производство) ...
Т' → Д'

Данное суждение актуально не только в области электронной торговли, но и при традиционном товарообороте, поскольку доля платежей, осуществляемых с помощью электронных технологий, начинает занимать доминирующую позицию, на фоне сокращения доли наличных платежей.

Электронный банкинг в современном понимании существует в двух основных типах: только сетевой (виртуальный) банк и традиционный банк с электронным филиалом.

Только электронные (виртуальные) банки – это организации, осуществляющие банковскую деятельность только в электронном формате, не имеющие физических офисов. Виртуальные банки наиболее распространены в Европе и США.

В России виртуальные банки не действуют по причине отсутствия законодательной базы и системы надзора по регулированию их деятельности.

Традиционные банки с электронным филиалом – это банковские институты, которые кроме предоставления услуг в физически существующих офисах, обслуживают клиентов через удаленные каналы доставки.

Приведем, на наш взгляд оптимальные, определения ряда понятий, которые используются в исследовании.

Электронный банкинг – это осуществление банковских операций с использованием всевозможных каналов электронного доступа к банковским услугам.

Интернет-банкинг – это осуществление банковских операций преимущественно через глобальную мировую паутину.

Мобильный банкинг – это осуществление банковских операций с использованием сетей мобильных операторов.

Телефонный банкинг – это осуществление банковских операций путем использования телефонных сетей сообщения.

По убеждению большинства исследователей и практиков интернет, мобильный и телефонный банкинг, являются частными случаями электронного банкинга.

Сегодня крупные и мелкие кредитные организации предлагают различные финансовые услуги, основанные на удаленных технологиях. Банки используют электронные каналы доставки как для расширения своих услуг среди уже существующих клиентов, так и для географической экспансии своего присутствия и привлечения новых клиентов. В мировой практике пока ограниченное количество банков выбирает электронные технологии как основной канал доставки своих услуг.

Анализ показывает, что в экономически развитых странах более 80% продаж банковских услуг берут свое начало в киберпространстве, по нашим оценкам в России это показатель колеблется на уровне 35-45%.

Мы убеждены, что в ближайшей перспективе российские и мировые банки будут использовать электронные каналы доставки в большей степени для привлечения новых клиентов, поскольку существующим клиентам услуга будет предоставляться по умолчанию.

Современные продукты и услуги электронного банкинга предоставляют клиентам банков возможность:

- дистанционно получать информацию о продуктах и услугах банка;
- направлять в режиме реального времени заявки в банк для получения новых услуг;
- отслеживать балансы по кредитным, депозитным и текущим счетам;
- получать информацию о совершенных транзакциях по различным счетам;
- осуществлять переводы денежных средств между различными счетами;

- получать SMS уведомления о прошедших авторизациях по различным счетам и карточкам;
- осуществлять многие из вышеназванных операций с помощью мобильного телефона.

Большинство из перечисленных электронных банковских услуг можно осуществлять через стандартные Интернет браузеры (обозреватели), которые установлены на компьютере клиента и не требуют дополнительного программного обеспечения или оборудования.

В настоящее время в мировой и российской практике просматривается новая тенденция. Несмотря на то, что электронные банковские услуги, предоставляемые через Интернет, были изначально ориентированы на розничных клиентов, банки начинают предлагать Интернет решения для малого бизнеса, а также для управления денежными средствами корпораций. Эти услуги включают в себя электронный доступ к платежной ведомости предприятия; автоматизированные расчеты; безналичные и международные банковские переводы.

Корпоративные банковские услуги, которые предоставляются электронно на протяжении многих лет, также начинают постепенный переход от выделенных сетей и каналов коммуникаций к Интернету.

Основные виды электронного банковского бизнеса

Понимание сущности разных видов электронного банковского обслуживания и их функций являются важнейшими факторами, которые могут помочь надзорным органам лучше определить существующие риски и в соответствии с ними построить эффективную надзорную политику.

Интернет-банкинг

Начальным уровнем интернет-банкинга является информационный интернет-банкинг. Только информационные web-сайты предоставляют собой базовую и наиболее распространенную

форму электронного банкинга, содержат подробную информацию о банке и о предоставляемых им продуктах и услугах.

Информационный сервис может предоставляться как самим банком, так и может быть вынесен на аутсорсинг. В большинстве случаев банки заключают договор с Интернет-провайдерами (Internet service provider - ISP), согласно которому последние предоставляют доступ в Интернет, а также обеспечивают функционирование веб-сайта кредитной организации. В некоторых случаях информационный портал размещается на собственных серверах самого банка.

При информационной конфигурации интернет-банкинга банки обычно размещают маркетинговую информацию о своих продуктах и услугах на автономном сервере.

В данном случае риски относительно невелики, поскольку от информационного сервера, как правило, не бывает доступа к серверу обработки ключевых данных. Однако, несмотря на низкие риски для внутренней системы банк, информационный сервер или веб-сайт банка может быть подвержен изменениям и атакам, которые могут стать источником риска искажения информации и как следствие репутационного риска. Следовательно, целесообразно применять соответствующие защитные и контролирующие системы для предотвращения несанкционированного доступа к информационному portalу банка.

Коммуникативный вид интернет-банкинга допускает некоторое взаимодействие между системой банка и клиентами. Через веб-сайт банк может получать запросы информации о счетах и остатках, принимать заявки на кредиты и депозиты или же получать от клиентов информацию об изменениях в персональных данных, например о смене места жительства, работодателя, номера телефона.

Поскольку серверы, предоставляющие выше-названные услуги, могут иметь прямую связь с внутренней системой хранения данных, то риски

связанные с коммуникативной архитектурой интернет-банкинга выше, чем при информативной схеме.

Необходимость контроля за безопасностью при наличии у банка коммуникативной системы интернет-банкинга значительно возрастает. Система должна быть обеспечена более совершенными средствами предотвращения, мониторинга и противодействия несанкционированному доступу к внутренним сетям и компьютерной системе банка.

Название транзакционного вида интернет-банкинга предопределяет его функции. Транзакционный интернет-банкинг позволяет совершать большинство банковских операций в режиме реального времени. Открывать и закрывать счета, получать доступ к существующим счетам с возможностью самостоятельно управлять ими, оплачивать услуги, переводить денежные средства. Для повышения эффективности работы транзакционных систем интернет-банкинга в России необходимо создать институт биллинговых компаний.

При транзакционном интернет-банкинге существует непосредственная связь между внутренними сетями банка, где хранятся корневые данные, и внешней средой. Наличие такой архитектуры подразумевает существование для банка рисков, в разы превосходящих предыдущие два уровня. Защита в данном случае должна быть на максимальном уровне для обеспечения стабильной деятельности банка. Надзор за подобной системой должен осуществляться самым тщательным образом, поскольку в условиях перехода к электронной экономике от него будет зависеть стабильность банковской системы в целом.

Для исключения возможности прямого доступа к основной системе обработки данных некоторые банки переходят к работе преимущественно по следующей схеме.

При осуществлении большинства банковских операций через Интернет потребитель взаимо-

действует с независимой системой интернет-банкинга, в которую были предварительно загружены информация по счетам данного пользователя; история произведенных транзакций; другие персональные данные. Операции, совершаемые через систему интернет-банкинга, обрабатываются обособленным приложением (программой) и периодически перенаправляются (выгружаются) в главную бухгалтерскую книгу и системы учета депозитов и кредитов.

Согласование и соединение с центральной (основной) системой обработки данных и системой бухгалтерского учета банка в данном случае будут осуществляться одним из следующих способов:

- периодическое соединение с ядром обрабатывающей (процессинговой) системы через сеть;

- ручная загрузка или передача данных по сделкам на диск или другой носитель, с которого потом информация загружается в основную процессинговую систему.

Существуют также практические примеры, когда банк для обеспечения высокой защищенности транзакционного web-сайта размещает его на отдельном сервере и под различным от информационного web-сайта доменом.

Электронный финансовый супермаркет можно выделить как четвертый уровень предоставления финансово-банковских услуг через Интернет. Этот вид интернет-банкинга появился сравнительно недавно и является результатом консолидации различных секторов финансовых и банковских услуг и реализуется в основном путем агрегации счетов.

Агрегация счетов – это предоставление клиенту консолидированной информации по всем его счетам в разных банках и небанковских организациях через единый web-сайт.

В России практика агрегации счетов получила распространение только в рамках отдельно взятых банков или среди нескольких финансовых

организаций, которые являются структурными подразделениями одной корпорации или группы компаний. Клиент, находясь на одном web-сайте, может управлять депозитным, кредитным и текущим счетом банка, одновременно управлять инвестиционными счетами в паевом инвестиционном фонде или инвестиционном банке, получать информацию о состоянии своих страховых полисов и пенсионных накоплений. В настоящее время из-за несовершенства российского финансово-банковского законодательства и неясности форм и методов надзорного регулирования, агрегация счетов между различными банковскими и небанковскими организациями, действующими на основании соглашений, не представляется возможной.

Наиболее вероятно, что в краткосрочной перспективе консолидация счетов начнет пользоваться популярностью в России и тогда возникнет необходимость срочной адаптации законодательной базы.

Телефонный банкинг является общепринятой формой электронного банкинга, эту услугу предоставляет большинство российских банков. Телефонный банкинг позволяет клиентам получать информацию об остатках на счетах и совершенных операциях, а также совершать некоторые платежи в режиме тонального или голосового набора.

Вместе с тем, многие банки начинают предоставлять своим клиентам услуги через беспроводные устройства, как мобильные телефоны, карманные компьютеры, коммуникаторы и др., которые могут обеспечить дистанционный доступ к банковским услугам либо напрямую, либо через Интернет-соединение. По своей сути и опциям эти виды электронного банковского обслуживания совпадают с интернет-банкингом, единственное существенное отличие – это канал передачи данных. По этой причине эти виды электронного банкинга являются частными случаями Интернет и телефонного банковского об-

служивания.

В целом, большинство рисков, возникающих в процессе ведения электронного банковского бизнеса, не новы банковскому сообществу, однако специфика возникновения этих рисков и масштаб их влияния на бизнес могут оказаться неизвестными регулятору. Традиционные банковские риски, такие как риск ликвидности, кредитный риск, риск процентных ставок, валютный риск, могут возникать при осуществлении банковских операций через электронные каналы, однако классические методы управления этими рисками со стороны банков и регулятора можно считать достаточными.

Вместе с тем, присущие электронному банковскому делу операционные, правовые, репутационные риски и риски аутсорсинга имеют существенное влияние на стабильность банковского бизнеса. Для управления этими рисками банку и регулятору необходимо применять ряд специальных методик.

Основными факторами, сдерживающими развитие электронного банковского дела в России, являются отсутствие соответствующего законодательства и достаточной системы надзора в этой сфере, и как следствие низкий уровень доверия потенциальных клиентов к электронному банковскому обслуживанию. Кроме того, существенным ограничением является низкий уровень финансовой и компьютерной грамотности населения.

По нашему мнению, эффективное функционирование электронных систем банковского обслуживания невозможно без совершенствования и существенного дополнения существующей регуляторной среды. Необходимо принять законы об аутсорсинге обработки информации и операций; информационной безопасности сетей; защите электронной информации о клиенте; электронной торговле; сокращении бумажного документооборота, создать единую государственную систему идентификации лиц; единую

систему оценки информационно-банковских технологий; стандарт по управлению рисками в сфере электронного банкинга; стандарт по идентификации клиентов.

Подводя итог анализу развития информационно-банковских технологий, необходимо отметить, что планомерное развитие обеих категорий позволило сформировать развивающуюся систему электронного банковского обслуживания в России. Однако текущие потребности экономики требуют более детального рассмотрения этих проблем и превращения надзора в инструмент стимулирующий развитие ДБО.

Возможно, что дальнейшее развитие банковских ИТ сотрет грань между привычным в XX веке банковским делом и электронным банковским делом, трансформируя, таким образом, электронный банкинг в традиционный способ совершения банковских операций.

СООБЩЕНИЯ О ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Конкурсные управляющие (ликвидаторы) коммерческих банков, лишенных лицензий на совершение банковских операций, уведомляют, что в соответствии с решениями внеочередных общих собраний акционеров или решениями республиканских (областных) арбитражных судов о признании несостоятельными (банкротами) подлежат ликвидации следующие кредитные организации:

№ п/п	Наименование кредитной организации	Регистрационный номер	Дата отзыва лицензии	Адрес, телефон, Ф.И.О. конкурсного управляющего (ликвидатора). Срок предъявления претензий
1	БАНК ПРОМЫШЛЕННОГО РАЗВИТИЯ	3369	29.01.2008	Тел. (495) 783-39-92 Вакка Александр Борисович Требования направлять по адресу: 129085, Москва, пр-т Мира, 101, стр. 1, Вакке А.Б. 60 дней
2	КРЕДИТСОЮЗ-КОМБАНК	2891	21.05.2008	109240, Москва, Верхний Таганский тупик, 4 Требования направлять по адресу: 109052, Москва, а/я 48 Тел. 8-800-200-08-05 Агентство по страхованию вкладов 60 дней
3	ПАРТНЕРБАНК	1992	16.06.2008	109240, Москва, Верхний Таганский тупик, 4 Требования направлять по адресу: 412630 Саратовская обл., с.Балтай, ул.Ленина, 15а Тел. 8-800-200-08-05 Агентство по страхованию вкладов 60 дней
4	ПРОМКРЕДИТ-БАНК	3348	04.06.2008	109240, Москва, Верхний Таганский тупик, 4 Требования направлять по адресу: 109052, Москва, а/я 48 Тел. 8-800-200-08-05 Агентство по страхованию вкладов 60 дней

СООБЩЕНИЯ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ

Руководители временных администраций по управлению коммерческими банками и НКО, лишенных лицензий на совершение банковских операций, уведомляют кредиторов о возможности предъявления своих требований к следующим кредитным организациям:

№ п/п	Наименование кредитной организации	Регистрационный номер	Дата отзыва лицензии	Ф.И.О. руководителя временной администрации, почтовый адрес, телефон
1	САХАЛИН-ВЕСТ	1668	06.08.2008	693007, Сахалинская обл., Южно-Сахалинск, пр-т Победы, 24

“Вестник Банка России”, 2008, № 46

СООБЩЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СВЯЗИ С ИХ ЛИКВИДАЦИЕЙ

На основании сообщений региональных Управлений МНС России приказами Банка России в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены записи о ликвидации следующих кредитных организаций:

№ п/п	Наименование кредитной организации	Регион	Регистрационный номер
1	БРИ	Москва	2770
2	ГРАДОБАНК	Москва	2563
3	ЛЕО-БАНК	Москва	1056
4	ОПТИМУМ	Москва	94
5	НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ БАНК	Москва	2899
6	ПРОФБАНК	Москва	235
7	РОССИЙСКИЙ ГОРОДСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	Москва	3248

“Вестник Банка России”, 2008, № 44, 48

КОНФЕРЕНЦИИ

Название мероприятия	Место проведения	Дата проведения	Компания — организатор	Контакты
Международная конференция «Законодательная база и практика оценки для целей залога в европейском союзе. применение оценки в банковском секторе в РФ»	Москва	29 сентября 2008 г.	АРБ, Российское общество оценщиков, Российское отделение RICS	(495) 657-96-37, 267-46-02 Бочарова Мария metod@valuer.ru
III международная конференция «Потребительское кредитование: основные проблемы, механизмы снижения кредитных рисков и борьба с мошенничеством»	Черноморское побережье Краснодарского края, отель «Молния» ****	1 – 4 октября 2008 г.	АРБ, Национальное кредитное агентство, Ассоциация по развитию коллекторского бизнеса, НБКИ	(495) 690-67-64, Дубровина Наталья Павловна, Юдаева Ирина info@credinf.ru
Международная научно-практическая Конференция «Международный опыт взаимодействия надзорных органов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»	Испания (г. Марбелья)	4 – 9 октября 2008 г.	АРБ, Национальное кредитное агентство, Ассоциация по развитию коллекторского бизнеса, НБКИ	(495) 690-30-13, 690-46-91 Хасапова Мария Юрьевна Головина Елена Сергеевна,

КРУГЛЫЕ СТОЛЫ

Название мероприятия	Место проведения	Дата проведения	Компания — организатор	Контакты
«Генеральное соглашение о срочных сделках (деривативах): практическое применение в России» / совместно с ISDA	Лондон, Великобритания	Сентябрь 2008 г.	Ассоциация российских банков	(495) 690-30-13, 690-46-91 Хасапова Мария Юрьевна Головина Елена Сергеевна,

ФОРУМЫ

Название мероприятия	Место проведения	Дата проведения	Компания – организатор	Контакты
XIV Международный Форум разработчиков интегрированных банковских систем (ИБС)	Москва	23-24 сентября 2008 г.	Ассоциация российских банков при поддержке Банка России	(495) 690-2411, 690-4258 Хлытчиев Игорь Серафимович, Шипилов Валерий Витальевич
XI Московский Международный Форум по платежным картам	Москва	19-20 ноября 2008 г.	Ассоциация российских банков и Министерство связи и массовых коммуникаций	(495) 690-2411, 690-4258 Хлытчиев Игорь Серафимович, Шипилов Валерий Витальевич

ТРЕНИНГИ

Название мероприятия	Место проведения	Дата проведения	Компания – организатор	Контакты
«Миссия бизнес-этикета: переговоры, презентации, коммуникации с VIP-клиентом Целевая группа: менеджеры и руководители отделов банков»	Москва	сентябрь-октябрь	Национальное кредитное агентство	(495) 690-67-64, Юдаева Ирина info@credinf.ru
«Бизнес-этикет и протокол в бизнес-коммуникациях» Целевая группа: секретари, администраторы банков»	Москва	сентябрь-октябрь	Национальное кредитное агентство	(495) 690-67-64, Юдаева Ирина info@credinf.ru
«Бизнес-этикет и протокол в коммуникациях и переговорах» Целевая группа: сотрудники фронт-офиса, менеджеры по продажам, PR-менеджеры»	Москва	сентябрь-октябрь	Национальное кредитное агентство	(495) 690-67-64, Юдаева Ирина info@credinf.ru

Ассоциация российских банков
проводит IX Международный московский
банковский форум на тему:



Денежно-кредитная политика и банки России на современном этапе

Форум состоится 24 ноября 2008 года в Москве в гостинице Мариотт Гранд Отель (ул.Тверская, д.26).

Цель Форума – обсудить актуальные проблемы денежно-кредитной политики России и ее влияние на социально-экономическое развитие страны в современных условиях, а также практические вопросы включения денежных ресурсов страны в кредитный оборот в условиях кризисной ситуации на мировом рынке и новой международной экономической ситуации. Отдельно выделены вопросы мобилизации ресурсов для кредитования малого и среднего бизнеса. Представители государственных органов, бизнеса и банков рассмотрят острейшие вопросы и предложения о необходимых действиях по обеспечению стабильного роста банков.

На Форум приглашены: Кудрин Алексей Леонидович, Заместитель Председателя Правительства РФ - Министр финансов Российской Федерации; Дворкович Аркадий Владимирович, Помощник Президента Российской Федерации; Улюкаев Алексей Валентинович, Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации; Греф Герман Оскарович, Президент - председатель правления Сбербанка России; Юров Илья Сергеевич, Председатель Совета Директоров Инвестиционного банка «ТРАСТ»; Костин Андрей Леонидович, Президент - председатель правления Банка ВТБ; Гринберг Руслан Семенович, Директор Института международных экономических и политических исследований (ИМЭПИ) РАН; Резник Владислав Матусович, Председатель Комитета ГД по финансовому рынку; Крюков Сергей Павлович, Председатель Правления Российского банка развития; Лаврушин Олег Иванович, Профессор, заведующий кафедрой «Денежно-кредитные отношения и банки» Финансовой академии при Правительстве РФ; Миркин Яков Моисеевич, Профессор, д.э.н., заведующий кафедрой ценных бумаг и финансового инжиниринга Финансовой Академии при Правительстве РФ; Пахомов Сергей Борисович, Председатель комитета государственных заимствований правительства Москвы; представители иностранных банков и институтов.

Сессия I. «Денежно-кредитная политика и банки на современном этапе»

- итоги реализации монетарной политики в 2008 году;
- новые условия и факторы, влияющие на ДКП на современном этапе;
- учёт новой международной экономической ситуации;
- необходимости и пути расширения кредитования в стране;
- формы и методы борьбы с инфляцией;
- новые тенденции в развитии банков России;
- пути повышения капитализации банков.

Сессия II. «Новые тенденции в кредитовании малого и среднего предпринимательства. Программа Российского банка развития»

- развитие малого и среднего предпринимательства – приоритетная государственная задача;
- основные направления и методы расширения малого и среднего бизнеса;
- миссия и задачи Российского банка развития. Проекты РОСБР по финансированию банков для кредитования малого и среднего предпринимательства;
- модель агентских отношений между банками, РОСБР и АРБ.

В Форуме примут участие руководители и представители Правительства РФ, Банка России, Совета Федерации Федерального Собрания РФ, Государственной Думы РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам, видные государственные и общественные деятели.

В работе Форума также примут участие руководители коммерческих банков, банковских ассоциаций, в том числе из стран СНГ и дальнего зарубежья, дипломаты, ведущие ученые, руководители компаний, предприятий, организаций и др.

Вы можете зарегистрироваться на Форум и получить более подробную информацию по телефонам: (495) 690-46-91, 690-30-13 Хасапова Мария Юрьевна (khasapova_my@arb.ru), Головина Елена Сергеевна (golovina_es@arb.ru).

Москва, 29 сентября 2008 г.

МЕЖДУНАРОДНАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА И ПРАКТИКА ОЦЕНКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ЗАЛОГА В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ. ПРИМЕНЕНИЕ ОЦЕНКИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ В РФ

Ассоциация российских банков совместно с саморегулируемой организацией «Российское общество оценщиков» и Российским отделением RICS приглашают руководителей подразделений и специалистов банков принять участие в конференции.

На конференции будут рассмотрены следующие темы:

- Законодательство ЕС, регулирующее оценку залога. Проект Белого документа Европейской комиссии «Об ипотечном кредитовании». — Вольфганг Калберер (Wolfgang K Iberer), представитель Ассоциации ипотечных банков Германии, директор представительства в Европейской комиссии.
- Особенности оценки залога в Италии. — Представитель CRIF.
- Организация ипотечного кредитования и оценки для банков в Испании. — Леонардо Торрес (Leandro S. Escobar Torres), исполнительный директор Ассоциации оценочных организаций Испании.
- Организация оценки в Великобритании. Влияние ипотечного кризиса в США на систему оценки залога. — Представитель RICS.
- Единые требования к профессиональным оценщикам недвижимости в ЕС. «Признанный в Европе оценщик» в соответствии с требованиями TEGoVA. — Игорь Артеменков, член правления TEGoVA, председатель Российского отделения RICS.
- Работа Комитета АРБ по оценочной деятельности в рамках создания единой методологии оценки для целей залога. — Виктор Рослов, председатель Комитета по оценочной деятельности АРБ, директор департамента по работе с залогами НБ «ТРАСТ».
- Эффективные формы взаимодействия оценщиков и банков.
- Основные проблемы применения оценки в банковском секторе.
- Механизмы хеджирования рисков, связанных с оценкой для целей кредитования.

Место проведения конференции:

Москва, ул. Тверская, 26/1, конференц-зал гостиницы «Гранд Отель Мариотт»

Проезд: станция метро «Маяковская», выход на пл. Маяковского, далее идти по ул. Тверская в сторону центра по левой стороне.

Регистрация участников конференции: с 9:00 до 10:00.

Начало работы – 10:00, окончание – в 18:00, фуршет – в 18:15.

Стоимость участия в конференции: 6000 руб., включая НДС.

По организационным вопросам обращаться в Исполнительную дирекцию РОО.

Тел./факс: (495) 657-96-37, 267-46-02, 267-56-10. E-Mail: metod@valuer.ru.

Контактное лицо — Бочарова Мария.

сайт Российского общества оценщиков <http://www.mrsa.ru>



АССОЦИАЦИЯ
РОССИЙСКИХ
БАНКОВ



23-24 октября 2008 г., Отель Foresta Festival Park
(МО, Симферопольское шоссе, 30 км от МКАД)

Встреча руководителей российских банков
с руководством Банка России

Регулирование деятельности кредитных организаций Банком России

Организатор: Ассоциация российских банков

Генеральный спонсор: компания АКАДО

На встрече будут рассмотрены вопросы по:
банковскому надзору;
рефинансированию;
лицензированию и эмиссионной деятельности;
валютному регулированию и выполнению 115-ФЗ;
бухучету и отчетности;
правовым вопросам и другим проблемам.

Условия участия и подача заявки

Подробная информация на сайте www.arb.ru

Контактные телефоны 6 690-24-11, 690-42-58

e-mail: itd@arb.ru

РЕКЛАМНО-ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО АРБ

Прием заказов на разработку и изготовление полиграфической продукции. (495) 690-67-64

**ПРИЕМ
И РАЗМЕЩЕНИЕ
РЕКЛАМЫ**

в Вестник АРБ

**РАССЫЛКА
РЕКЛАМНЫХ
МАТЕРИАЛОВ**

с Вестником АРБ

**РЕДАКЦИОННАЯ
ПОДПИСКА**

на Вестник АРБ

(495) 690-67-64

info@credinf.ru

Учредитель:
Ассоциация российских банков

Номер сверстан и подготовлен к печати:
ЗАО «Национальное кредитное агентство»

Адрес редакции:
Москва, Скатертный переулок, 20 стр. 1,
тел. (495) 691-80-98,
vestnik@arb.ru, info@credinf.ru

Редактор блока АРБ:
Кондрашов А.Н.
kondrashov_an@arb.ru
(495) 691-80-98

Ответственный секретарь:
Анна Тряхова
vestnik@arb.ru
(495) 691-80-98

Редактор коммерческого блока:
Наталья Дубровина
dubrovina_np@arb.ru
(495) 690-67-64

Менеджер по рекламе:
Ирина Юдаева
reklama@credinf.ru
(495) 690-67-64

Финансовый менеджер:
Юрий Сорокин

Корректор:
Валентина Гусева

Дизайн-макет:
Рекламно-информационное агентство АРБ

При использовании материалов ссылка
на «Вестник АРБ» обязательна.

Журнал выходит 2 раза в месяц.
Издается с декабря 1996 года.

Прием рекламы по телефону 290-67-64

Журнал зарегистрирован в Комитете
Российской Федерации по печати.
Свидетельство о регистрации СМИ ПИ
№ 013229 от 12 января 1996 года г.
С 1991 по 1995 год Ассоциацией
российских банков выпускался
«Информационный бюллетень».

© Ассоциация
российских банков, 2008
Тираж 1000 экз.

Подписано в печать: 18.09.08

Журнал отпечатан в типографии
«Фабрика Арт»,
г. Москва, 4 Лихачевский переулок, д. 4

Материалы под рубриками «Интервью»,
«Где провести конференцию», «Актуально»
печатаются на коммерческой основе.

Редакция не несет ответственности за
достоверность информации в материалах,
опубликованных на правах рекламы.
Мнение авторов может не совпадать
с мнением редакции.



Ассоциация российских банков
Национальный банковский журнал
При поддержке Банка России

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ ЖУРНАЛ

NBJ

ВСЕРОССИЙСКИЙ ДЕНЬ БАНКИРА

Ровно 20 лет назад в нашей стране
появился первый коммерческий банк

В начале декабря 1990 года был принят закон
«О банках и банковской деятельности»

24 ноября 2008 года мы впервые отмечаем **Всероссийский День банкира**

**Приглашаем Вас стать участником
главного праздника отрасли.**

В программе:

Деловая часть: 10-й Международный
банковский форум «Денежно-кредитная
политика и банки России на современном этапе».

Центральное событие праздника: Чествование
лучших представителей банковской отрасли
с вручением Национальной Банковской Премии.
Участие в конкурсе бесплатное.

**Вручение Премии-2008 будет проходить по
следующим основным номинациям:**

- За самое динамичное развитие по итогам года
- Лидер в развитии филиальной сети
- Лидер в области кредитования населения
- Лучший банк по жилищно-ипотечному кредитованию
- Лидер в кредитовании малого и среднего предпринимательства
- Лучший региональный банк
- Банк с участием иностранного капитала, внесший заметный вклад в развитие экономики в России
- За высокое качество обслуживания клиентов

- За внедрение современных технологий (стандартов) управления
- Социально ответственный банк
- За эффективное управление банком (персональная)

Гала-концерт и торжественный прием

с участием известных деятелей культуры,
представителей банковских творческих
коллективов.

В празднике примут участие высшие
представители всех ветвей власти Российской
Федерации, руководители отрасли, главы
федеральных ведомств, первые лица
крупнейших российских кредитно-финансовых
учреждений, известные общественные деятели,
ученые, руководители ведущих СМИ.

По вопросам участия в празднике и конкурсе
на звание лауреата Национальной банковской
премии обращаться в Оргкомитет
по тел. 585 0763, 741 3860, 221 8815.
Информация также размещена на сайте
www.nbj.ru

Проблемы приходят и уходят, а банковская система России незыблема!



Больше чем просто арка



Мониторинг кредитного портфеля банка – уменьшение кредитных рисков и новые маркетинговые возможности

Мониторинг кредитного портфеля позволяет банку оперативно выявлять среди своих заемщиков лиц, недобросовестно относящихся к своим обязательствам перед другими банками, в том числе мошенников. По факту выявления таких клиентов банк может своевременно принимать необходимые меры защиты своих интересов. Вместе с тем, выявляя добросовестных клиентов, имеющих безупречную кредитную историю, в том числе по кредитам в других банках, банк может предложить им более выгодные условия сотрудничества или дополнительные продукты и услуги.

Аналитические отчеты

раскрывают структуру обязательств клиентов банка перед другими кредиторами, в том числе - количество клиентов банка, имеющих кредиты в других банках, клиентов, допустивших просрочку по таким кредитам на срок 30,60,90 дней, размер задолженности соответствующих категорий клиентов перед самим банком.

Статистические отчеты

указывают номера счетов клиентов банка, находящихся в той или иной группе риска. Выявив таких клиентов, банк может быстро принять меры по защите своих интересов – уменьшить или закрыть лимиты кредитования, потребовать дополнительного обеспечения или досрочного погашения кредита.

Пакетное предоставление кредитных отчетов для мониторинга кредитного портфеля

может использоваться банком для текущего мониторинга своей клиентской базы. Кредитные отчеты, полученные банком в пакетном режиме, позволяют оценить риски по конкретным клиентам и принять своевременные решения по защите интересов банка.

Открытое акционерное общество
«Национальное бюро кредитных историй»
121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1
Тел. 221-78-37; Факс 221-78-37 д.125

