



*Представляем сводку основных событий банковского рынка за период с 20 октября по 20 ноября, потенциально значимых для разработки кредитными организациями новых продуктов. Все они так или иначе связаны с государственным регулированием отрасли и свидетельствуют как об отсутствии единого центра принятия экономических решений в стране, так и о серьезной политической составляющей отечественной макроэкономики.*

## **Кредиты**

В конце октября депутаты внесли в статью 5.1 законопроекта о потребкредитовании («Полная стоимость потребительского кредита») поправку, наделяющую ЦБ РФ правом рассчитывать средние ставки по ссудам и допустимые отклонения от них (до 30%). Таким образом, Банк России, возможно, сможет ограничивать ставки по всем розничным кредитам и по займам, выдаваемым микрофинансовыми организациями (МФО). Расчет средних ставок и возможных отклонений ЦБ будет делать ежеквартально. При этом отклонения могут варьироваться для разных типов кредитов (займов). По каким именно типам кредитов или займов ограничивать ставки, решит Банк России. Планируется, что ЦБ будет учитывать не только вид кредита, но и сумму, срок, их диапазон, а также наличие залога и его вид. Еще одним показателем, учитываемым при ограничении максимально возможных ставок, станет вид организации, предоставляющей кредит или заем.

В ипотечном кредитовании продолжается борьба за снижение ставок. Под руководством главы ЦБ Эльвиры Набиуллиной создается рабочая группа, которая должна выработать механизм удешевления жилищных займов. До последнего времени эта задача была закреплена за правительством. На первом совещании у Набиуллиной, посвященном повышению доступности ипотеки, обсуждались три возможных направления работы. Первое касается регуляторных требований: речь шла о снижении коэффициентов риска при расчете достаточности капитала Н1 (с 70% до 35%) и норм резервирования по ипотечным ссудам. Второе направление – увеличение объема рефинансирования выданных ипотечных кредитов со стороны ЦБ. Для этого, например, участники совещания предложили снизить размер дисконта при операциях РЕПО с

ипотечными бумагами. Сейчас при предоставлении финансирования под залог ипотечных ценных бумаг Центробанк дисконтирует их номинальную стоимость. По словам участников рынка, дисконт составляет примерно 30%. Участники рынка предлагают снизить размер дисконта, увязав его с качеством ипотечного покрытия. Третье направление – законодательное. В частности, участники рынка предлагают упростить процедуру переуступки прав требования по закладным.

Тем временем депутаты Госдумы отказались от ограничения и регулирования ставок по потребительским кредитам в законе. Ранее в Думе не исключали возможности установления в законе о потребительском кредитовании максимальной ставки, сверх которой банки и другие организации не смогли бы предоставлять кредиты населению. Банк России в свою очередь предлагал ограничить размер ставок по кредитам средним уровнем по конкретному сегменту по плюс треть от него.

## **Вклады**

Центробанк выступил с предложением обязать банки с 1 января 2014 года ежемесячно раскрывать информацию о ставках по вкладам физлиц. Соответствующие данные должны будут публиковаться на сайте регулятора. При этом Банк России считает, что вся ответственность за достоверность информации должна лежать на самих кредитных организациях.

Поправки в Налоговый кодекс и закон «О рынке ценных бумаг», выравнивающие акции с банковскими депозитами по налогообложению дохода, были согласованы в конце октября на совещании у первого вице-преьера Игоря Шувалова. Поправки, разработанные группой по созданию международного финансового центра совместно с Минфином, должны вступить в силу с 1 января 2014 года. Их цель – повысить привлекательность вложений в акции и снизить – в депозиты и недвижимость. Согласно поправкам, налоговых льгот лишатся те, кто хранит деньги на высокодоходных депозитах. Сейчас проценты по вкладам освобождены от налога, если ставка не превышает ставку рефинансирования ЦБ плюс 5 процентных пунктов по рублевым вкладам и 9 п.п. – по валютным. Проект предлагает снизить планку и облагать налогом все, что превышает ставку рефинансирования на 3 п.п. по рублевым вкладам и 7% годовых по валютным.

30 октября ЦБ сообщил о решении впервые ввести ограничения максимальной

процентной ставки по вкладам для пяти «проблемных» банков. Ставка для таких кредитных организаций установлена на едином уровне 8,5% годовых в рублях и 2,5% в валюте. ЦБ получил право ограничивать максимальную величину ставки по депозитам банков, оказавшихся в сложном финансовом положении, с 1 октября этого года. В соответствии с нормативными документами, такой потолок должен быть не ниже двух третей ставки рефинансирования.

Проект закона, повышающий размер максимального страхового возмещения по банковским вкладам, был спущен на тормозах. Почти принятый законопроект сначала был перенесен на весну 2014 года, а затем повышение лимита с 700 тысяч до 1 млн рублей и вовсе было отложено на три года – до «наведения порядка» в банковской системе.

Минфин России предложил сделать именными и включить в систему страхования вкладов физлиц сберегательные сертификаты на предъявителя. Министерство в поправках к Гражданскому кодексу РФ предложило установить, что сберегательный сертификат является именной неэмиссионной ценной бумагой, а сберегательные книжки могут быть только именными. При этом владельцами сберегательных сертификатов выступают только физлица, а депозитных – юридические, физические лица и индивидуальные предприниматели. Тогда сберегательные сертификаты будут включаться в систему страхования вкладов, а депозитные – нет. В 2012 году объем выпущенных сберегательных сертификатов увеличился в 20 раз (на 216,9 млрд рублей), а за девять месяцев с начала текущего года – еще на 43%.

Также премьер-министр РФ Дмитрий Медведев поручил Минфину, Минюсту и Центробанку проанализировать целесообразность распространения механизма защиты вкладов физических лиц на банковские вклады индивидуальных предпринимателей. С такой идеей на встрече с главой правительства выступил омбудсмен Борис Титов.

## **Карты**

Стимулирование развития безналичных платежей должно достигаться экономическими методами, а не административным путем, считает новое руководство ЦБ. Ранее правительство собиралось до конца года подготовить законопроект о запрете с 1 января 2014 года наличных расчетов между физическими и юридическими лицами на сумму более 600 тыс. рублей. Однако Минфин РФ в октябре заявил о намерении

отложить на несколько месяцев введение ограничений из-за юридических сложностей. В настоящее время в России порядка 90% всех розничных платежей приходится на наличные. Этот показатель отражает прежде всего доверие населения к «живым» деньгам.

Комитет Госдумы по финансовому рынку выступил против поправок в 9-ю статью закона «О национальной платежной системе» (НПС), предложенных Минфином и поддержанных Центробанком. Эти поправки, в частности, предусматривают возврат банками незаконно списанных средств в течение 30 дней и дают право клиенту оспорить не санкционированную им операцию в течение 10 дней. Если за это время кредитная организация сможет доказать вину клиента в списании средств, то с нее снимается обязательство возмещать деньги. Данные положения 9-й статьи должны вступить в силу с 1 января 2014 года.

Между тем, банкам могут запретить выдачу кредитных карт вне их структурных подразделений. Такие поправки к законопроекту «О потребительском кредитовании» подготовили глава комитета Госдумы по финансовому рынку Наталья Буркина, ее заместитель Анатолий Аксаков, а также член Совета Федерации Николай Журавлев. 13 ноября профильный комитет нижней палаты парламента рекомендовал принять этот законопроект с учетом предложенных поправок. Прежняя редакция проекта закона, принятая при рассмотрении документа в первом чтении, предусматривает лишь, что кредитная карта должна быть выдана заемщику любым способом, позволяющим однозначно установить, что она была получена лично им или его представителем. Но и тогда не допускалась рассылка карт без письменного согласия заемщика, что также практикуется банками. Побочным следствием озвученных поправок стал обвал стоимости глобальных депозитарных расписок ТКС Банка в ходе торгов в Лондоне.

*Полностью материал читайте в свежем выпуске журнала «Банковские новые продукты». Подписаться на журнал можно, позвонив по телефонам: (495) 221-93-58, 743-32-88/ 28-44/ 29-55/ 29-88.*

Источник: [Википедия страхования](#) , 02.12.13