



*Период с 20 ноября по 19 декабря, безусловно, вошел в историю банковского рынка как время большой «зачистки». 20 ноября ЦБ отозвал лицензию у Мастер-Банка, что, по предварительным оценкам, стало крупнейшим страховым случаем для АСВ и поводом для беспокойства среди акционеров, персонала и вкладчиков средних и малых банков. Как оказалось в дальнейшем, беспокойство было не напрасным: вскоре лицензии были отозваны у Нафтабанка, Волжского социального банка, Инвестбанка, Банка Проектного Финансирования, Смоленского Банка, банка «Аскольд» (24 декабря). В то же время государство продолжало более или менее успешные попытки влияния на рынок, которые не могли не отразиться на маркетинговых стратегиях игроков.*

## **Кредиты**

Государство беспокоит рост потребительского кредитования, заявила в конце ноября Эльвира Набиуллина. «Наблюдающийся перегрев в сегменте потребительского кредитования может стать в будущем угрозой финансовой стабильности РФ», – предупредила глава ЦБ, выступая в Госдуме. Регулятора настораживает чрезмерно высокий уровень задолженности по сравнению с доходами у широкой группы заемщиков. Активный рост кредитования происходит на фоне замедления темпов роста экономики России, что связано со структурными проблемами. В проекте единой денежно-кредитной политики Банка России на предстоящие 3 года рост кредитования экономики заложен на уровне 15% ежегодно.

Также в начале декабря ЦБ предложил новую версию поправок об ограничении процентов по кредитам. Отклоненные в ноябре предложения ко второму чтению законопроекта «О потребительском кредитовании» были заменены на более либеральные к банковскому рынку. Согласно поправкам, ЦБ будет ежеквартально рассчитывать и публиковать среднерыночные значения полной стоимости (ПСК) видов кредитов и займов. При этом фактическая полная стоимость кредитов (ставка, учитывающая не только проценты по кредитам и займам, но и дополнительные платежи) не должна будет превышать средние значения более чем на треть. Кроме того, в

поправках появился пункт о том, что «в случае существенного изменения рыночных условий допускается временное снятие ограничения ПСК нормативным актом ЦБ», то есть временный отказ от ограничения ростовщических ставок. Поправки можно было бы считать компромиссными, однако многое зависит от методики расчета среднерыночных значений ПСК (средневзвешенная, медианная и с усреднениями), которую Центробанк до сих пор не обнародовал. 11 декабря законопроект о потребкредитовании был принят Госдумой во втором чтении. Новая редакция закона вступит в силу с 1 июля 2014-го. Ограничения прежде всего коснутся необеспеченных потребкредитов.

## **Вклады**

После отзыва лицензии у Мастер-Банка в Госдуме озаботились сохранением объема фонда АСВ. Председатель Комитета по финансовому рынку Наталья Бурыкина предложила ограничить уровень выплат процентов по банковским вкладам населению при наступлении страхового случая. Это могло бы стать ответной мерой вкладчикам, которые размещают средства до 700 тыс. рублей в заведомо проблемных банках и получают затем выплаты с учетом процентного дохода. Банк России считает эту инициативу достойной внимания. Сейчас все причитающиеся проценты по депозиту (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения. Один из подходов, который обсуждается в Госдуме, – страховать процентную ставку в пределах «разумной ставки», которую может устанавливать Банк России.

Между тем, власти отложили в долгий ящик обещанное повышение страховых выплат по вкладам до 1 млн рублей. Принятие законопроекта, уже одобренного депутатами в первом чтении, было перенесено на 2017–2018 годы после совещания чиновников и представителей крупнейших банков у Дмитрия Медведева. С такой инициативой выступил ЦБ, который намерен «расчистить банковский сектор», в связи с чем неизбежны большие выплаты из фонда АСВ. Также на совещании речь шла о дифференциации отчислений в фонд. Планируется оценивать банки по шести коэффициентам, которые отражали бы уровень рисков и надежности. Первый параметр – ставка по вкладам – будет учитываться уже с 2014 года, остальные – с 2015-го.

Также в начале декабря депутаты отменили поправки в Налоговый кодекс, которые должны были ограничить льготы по налогообложению дохода с банковских депозитов. Идея законопроекта о налоговых льготах состояла в том, чтобы выравнивать условия для разных типов инвесторов: ввести льготы для тех, кто играет на фондовом рынке, и ограничить – для тех, кто инвестирует в недвижимость или хранит деньги на

высокодоходных депозитах. Вкладчики банков, привлекающие деньги по высоким ставкам, должны были лишиться льгот. 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; поправки снижали эту планку – до 3 п.п. и 7 п.п. соответственно. Ограничение лоббировали госбанки.

Наломав в начале года дров с налогообложением индивидуальных предпринимателей, власти попытались исправить ситуацию за счет гарантирования сохранности вкладов ИП в банках. 20 декабря Комитет Госдумы по финансовому рынку поддержал поправку, включающую индивидуальных предпринимателей в систему страхования вкладов с 1 января 2014 г. При наступлении страхового случая предприниматели смогут обратиться в АСВ и так же, как физлица, получить страховку по вкладам в размере 700 тыс. руб. Требования ИП будут удовлетворяться во вторую очередь, после требований физлиц.

## ***Карты***

С 1 января вступает в силу девятая статья закона «О национальной платежной системе», согласно которой граждане получают безоговорочное право (без проведения расследования) на компенсацию похищенных с банковских карт средств. Ожидалось, что в статью будут внесены поправки, смягчающие ответственность банков перед клиентами за мошеннические операции по картам. Предполагалось, что срок, который отводится законом клиенту банка для оспаривания операций по карте, будет увеличен с одного до десяти дней, а срок возврата денег будет занимать от 30 до 60 дней в зависимости от вида операции. Однако пока такой срок установлен не будет, он остается на усмотрение банков. Законопроект был принят 13 декабря во втором чтении без поправок к девятой статье.

Минфин предполагает в I квартале 2014 года внести на рассмотрение Госдумы доработанные поправки в законопроект об ограничении максимального размера платежа наличными планкой в 600 тыс. рублей. Ранее планировалось принять данный проект в осеннюю сессию, чтобы он вступил в силу с 1 января нового года. Однако в ЦБ посчитали, что до принятия такого акта необходимо усовершенствовать инфраструктуру: торговые точки должны установить картридеры, а также должны быть приняты соответствующие регламентирующие нормы. Кроме того, остается нерешенным вопрос о размере банковских комиссий за переводы. Ожидается, что какое-то решение по этому вопросу будет готово к марту.

*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](#) , 09.01.14