

*БАНКИ И СТРАХОВЩИКИ - 2012:*

*Как заработать максимум на совместных продуктах с минимальными рисками?»  
15 – 16 марта 2012г. Москва, Holiday Inn Lesnaya*

# Банки и страхование

---



*Олег Иванов,  
Вице-президент Ассоциации  
региональных банков России*

15 марта 2012 года

# Содержание

---

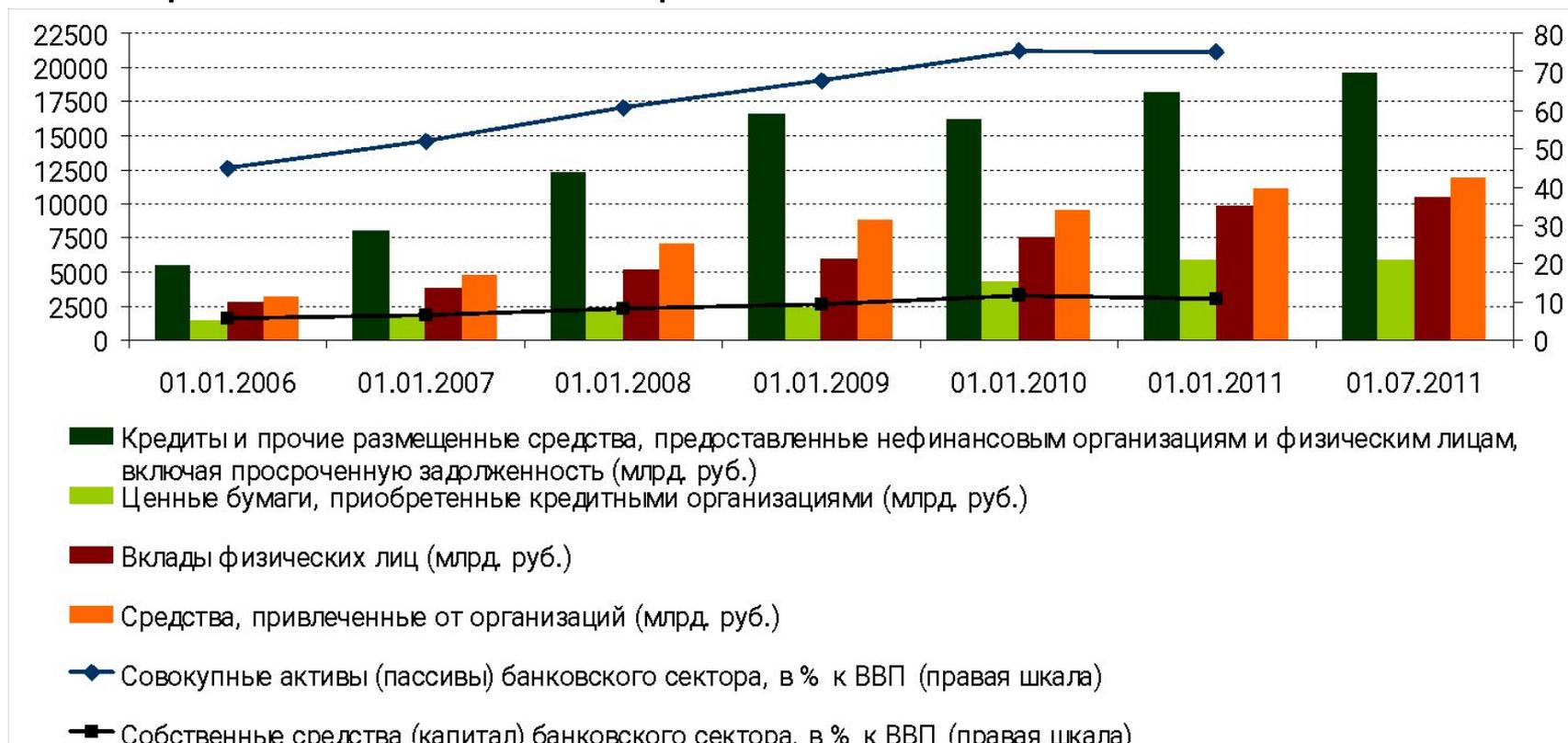
- Текущее состояние банковского сектора
- Потребительское кредитование
- Банки как страховые посредники
- Финансовый омбудсмен
- Страховщики как банковские агенты
- Синдицированный кредит

## ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ БРИКС

	Активы банков, млрд. долл., 2010	СЧА открытых инвестиционных фондов, млрд. долл., 2010	Активы пенсионных фондов, млрд. долл., 2009	Объем собранных страховых премий, млрд. долл., 2010
КНР	12313	365	-	215
Бразилия	2427	980	288	64
Индия	1346	111	62	78
<b>Россия</b>	<b>927</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>42</b>
ЮАР	390	142	150	53
<b>Доля в мире</b>	<b>17,4%</b>	<b>6,50%</b>	<b>1,80%</b>	<b>10,40%</b>

15 марта 2012 года  
 Источник: IMF (International Financial Statistics. Nov. 2011), ICI, Swiss Re, OECD

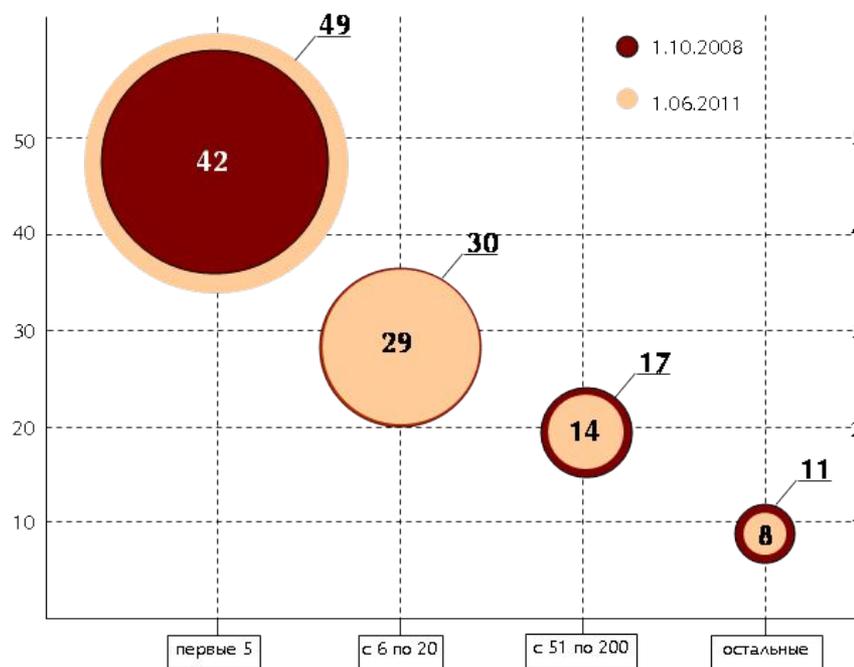
## Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации



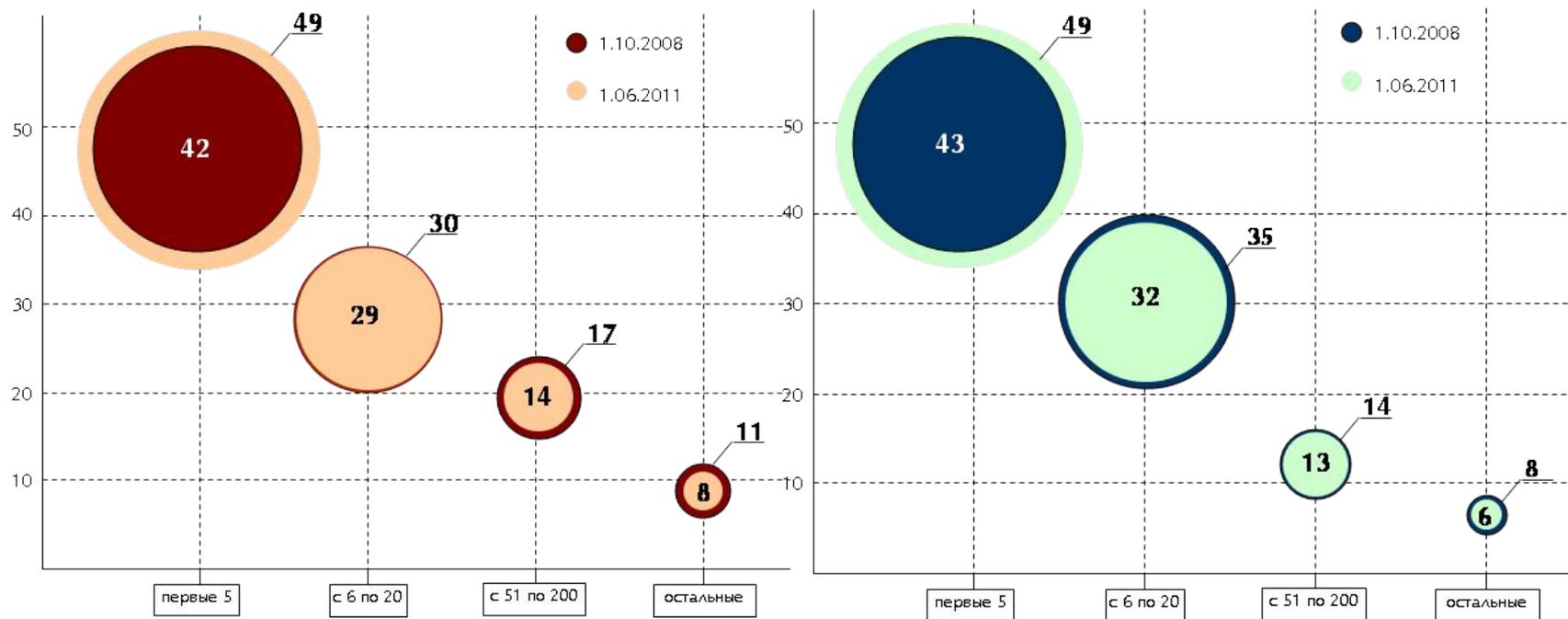
15 марта 2012 года

# Концентрация активов и капитала в российском банковском секторе, %

## Капитал



## Активы



# Потребительское кредитование

---

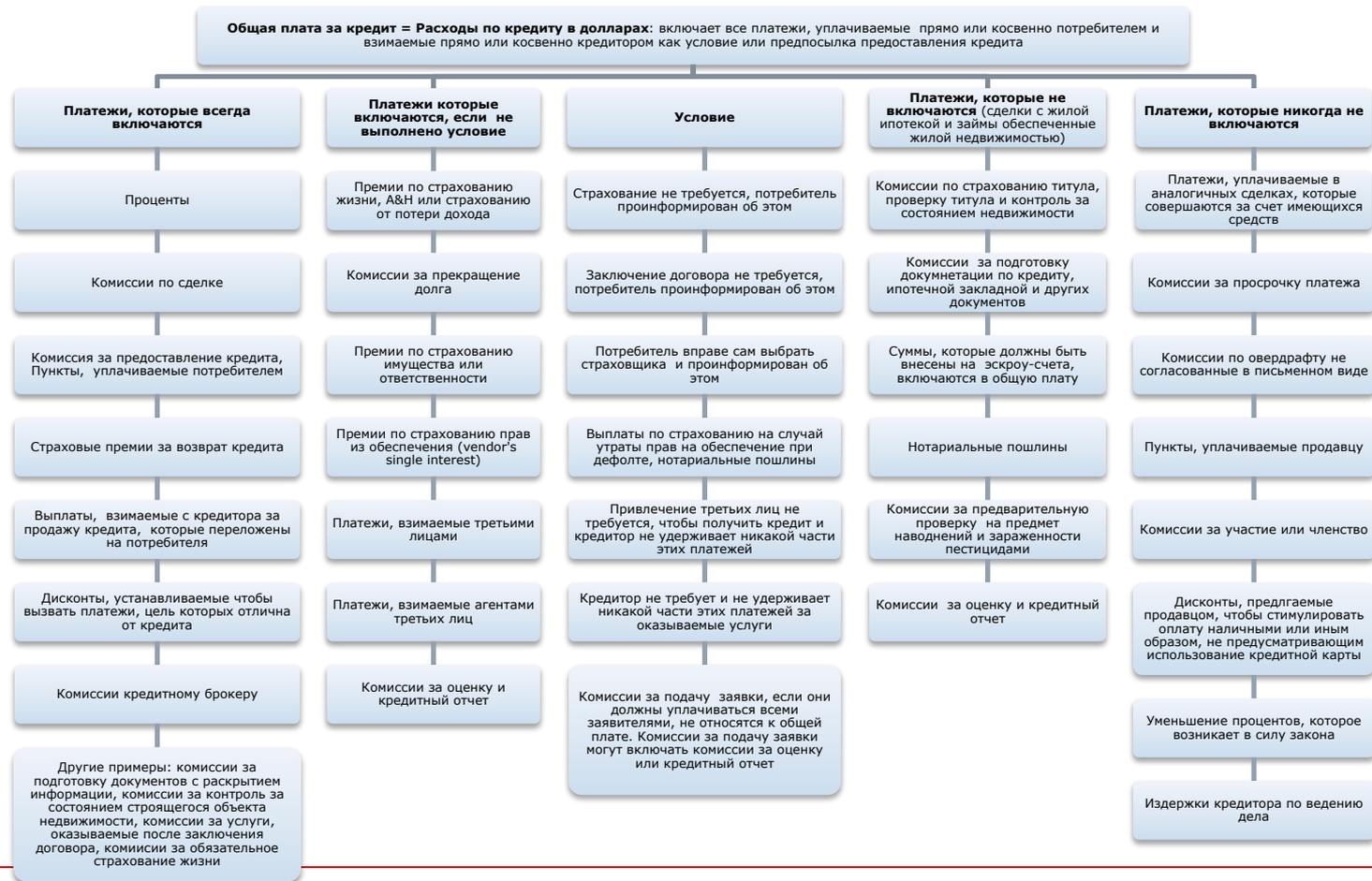
- Объем потребительского кредита – 5,3 трлн руб.
- Принятие ФЗ «О потребительском кредитовании»
- Передача негативной информации о заемщиках в бюро кредитных историй (без согласия должника)
- Доступ страховщиков к кредитным историям
- Совершенствование законодательства о залоге, упрощение работы банков с заложенным имуществом
- Создание системы учета залогов автотранспорта
- Устранение коллизии с запретом страхования жизни и трудоспособности
- Усиление борьбы с карточными мошенниками (изменение ст. 187 УК РФ)
- Закон «О финансовом омбудсмене» - механизм внесудебного урегулирования споров

# Проект закона «О потребительском кредите»

---

- Включает все сегменты (ипотека, автокредит)
- Разделение на общие и индивидуальные условия
- Введение паспорта кредита
- Условие о договорной подсудности согласовывается в индивидуальном порядке
- Введение понятия представителя при заключении кредитного договора (ст. 5)
- Отказ от закрытого перечня комиссий
- Сохранение действующего режима страхования:
  - По имуществу – при выборе страховщика
  - По жизни и здоровью – при наличии продукта без страхования
- Отсутствие регулирования «программ страхования»

# Пример США



15 марта 2012 года

# Банки как страховые посредники

---

- Страховые агенты
- Страховые брокеры
- Страховые распространители?
- Выгодоприобретатели по договорам страхования, заключаемым при их участии

# Страховые агенты или страховые распространители ?

---

- ❑ Отсутствие доверенности и «права подписи»
- ❑ Несовершение юридических действий от имени и за счет страховщика
- ❑ Получение страховых премий при оказании платежных услуг
- ❑ Оказание маркетинговых услуг

# Финансовый омбудсмен

---

Лицо, уполномоченное на разрешение во внесудебном порядке споров между финансовыми организациями и их клиентами-физическими лицами

Споры возникают из договорных отношений с финансовой организацией по жалобам клиентов

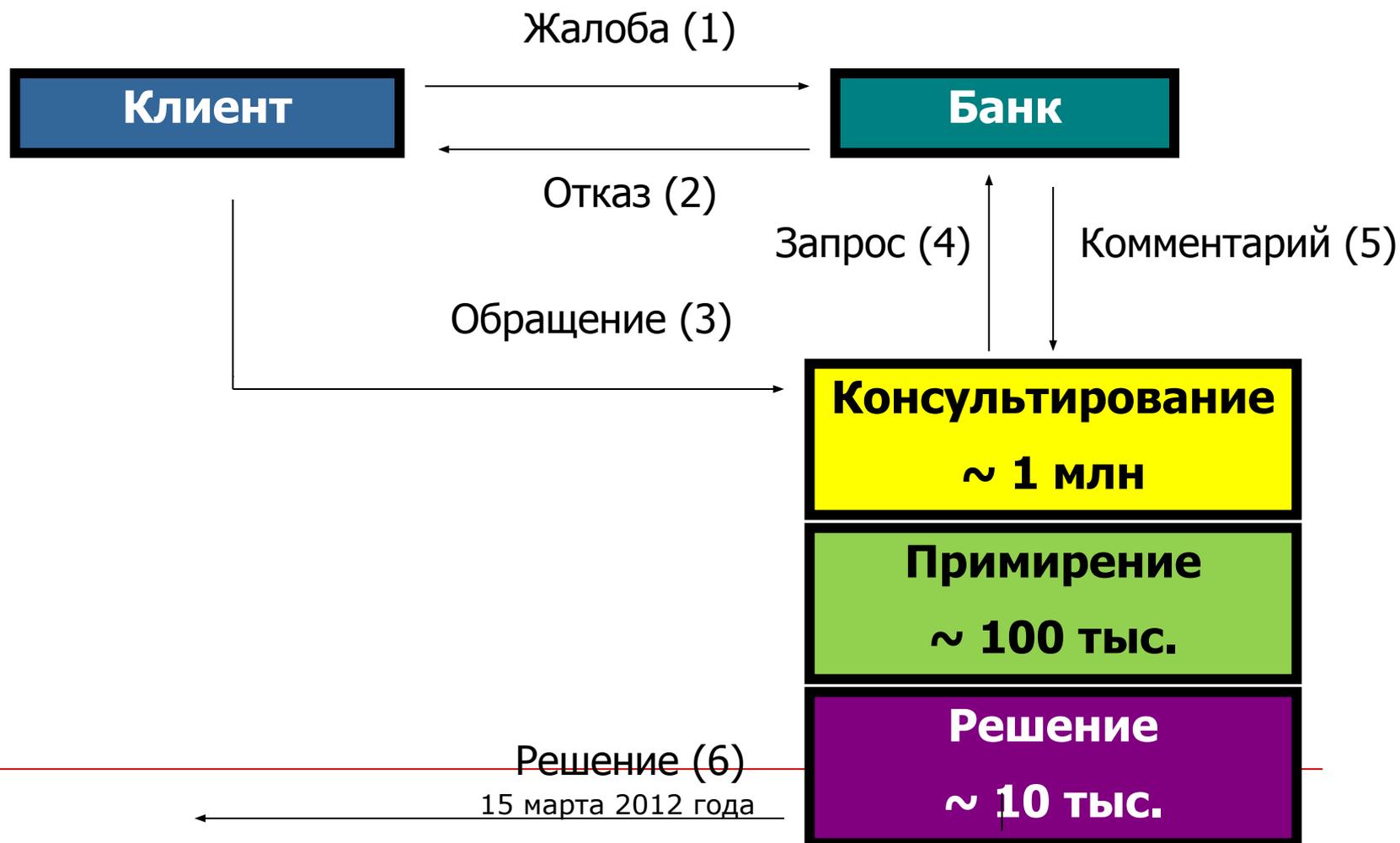
---

# Процедура обращения к омбудсмену (Германия)

---



# Процедура обращения к омбудсмену (Великобритания)



# Эффект от учреждения финансового омбудсмена

---

- Дополнительная защита прав физических лиц
- Снижение напряженности во взаимоотношениях финансовых организаций и клиентов
- Повышение прозрачности розничного рынка финансовых услуг
- Снижение нагрузки на судебную систему
- Оперативное выявление проблем регулирования деятельности финансовых организаций
- Повышение уровня финансовой грамотности граждан

# Преимущества для финансовых организаций

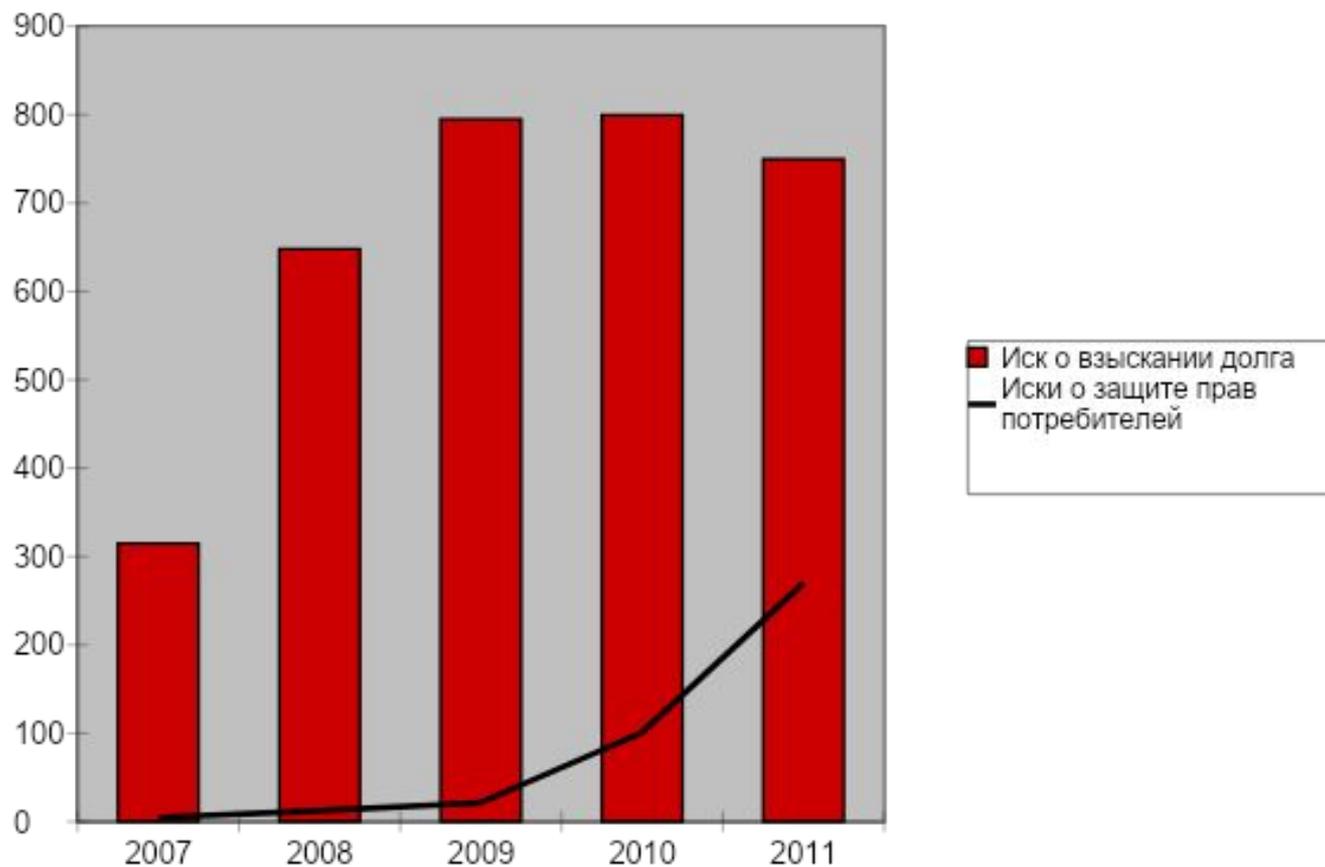
---

- Экономия на судебных издержках
- Снижение числа обращений органов надзора и контроля
- Маркетинг финансовых продуктов
- Улучшение репутации финансовых организаций

# Судебная статистика: банковский сектор

ТЫС. ИСКОВ

ТЫС. ИСКВ



ПРОГНОЗ  
15 марта 2012 года

# Экономия на расходах

---

Оценочная стоимость производства у омбудсмена – до 2 тыс. руб.

Оценочная стоимость гражданского судопроизводства – свыше 10 тыс. руб.

Снижение числа обращений граждан в

- Генпрокуратуру,
- Роспотребнадзор,
- Банк России,
- Администрацию Президента

# Страховщик как банковский агент: рабочая группа МЭР РФ

---



Министерство экономического развития  
Российской Федерации  
Минэкономразвития России



## **Правовое регулирование банковских агентов: действующее законодательство и рекомендации на будущее**

---

15 марта 2012 года

# Банковский платежный агент

---

(i) организация, не являющаяся кредитной организацией, и (ii) индивидуальный предприниматель, привлеченные кредитной организацией для

- принятия от физических лиц денежных средств, предназначенных для исполнения платежей определенного назначения,
- осуществления операций с использованием платежных карт,
- передачи кредитной организации распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам и составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

~~Статья 13.1 закона о банках банковской деятельности~~

---

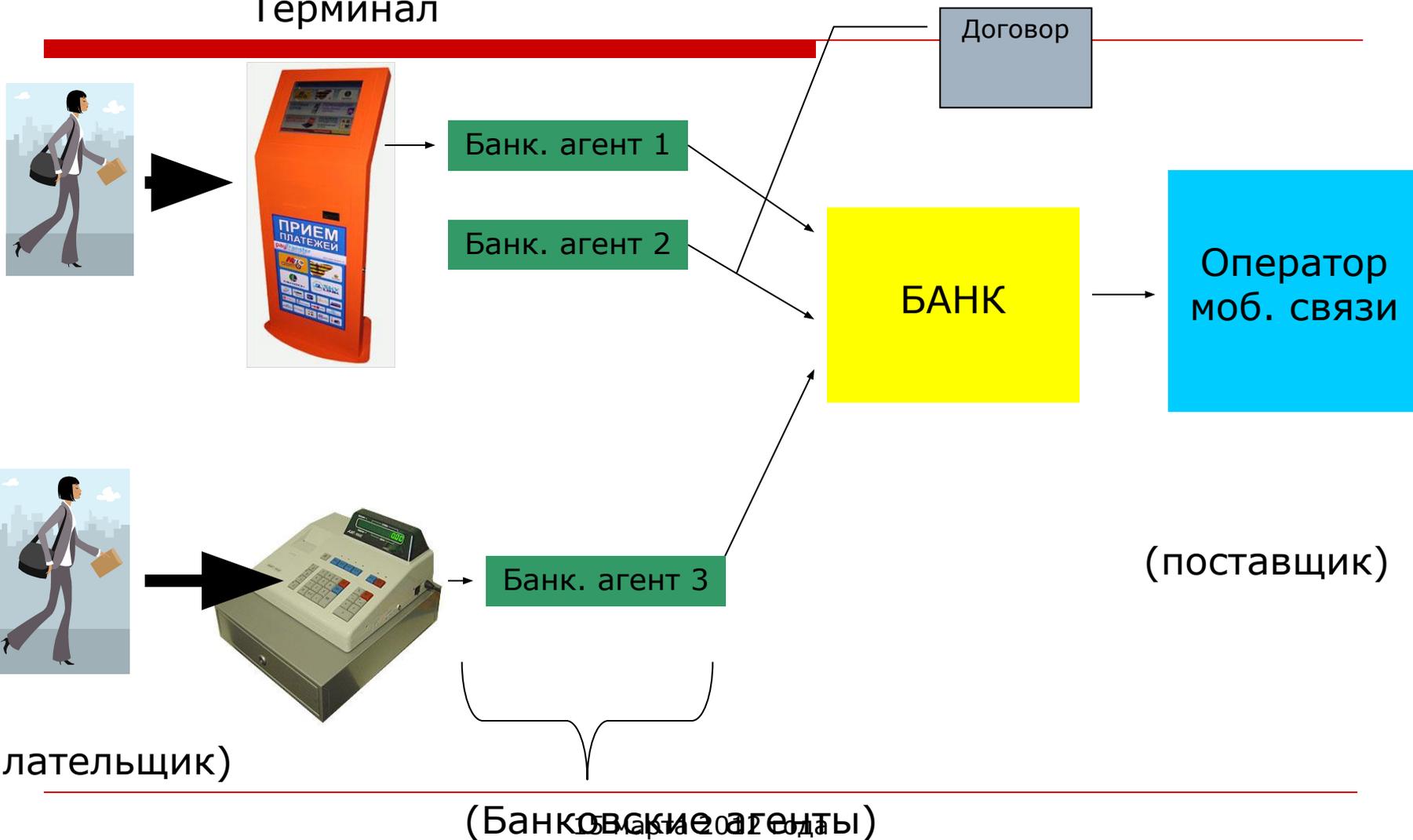
# Виды платежей

---

- платежи, направленные органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении (например, уплата налогов, сборов, пошлин и т.д.),
- исполнение денежных обязательств физических лиц по оплате товаров, работ, услуг (например, оплата услуг оператора мобильной связи)
- зачисление денежных средств на банковский счет физического лица

# Деятельность банковских платежных агентов

Терминал



# Банковский платежный агент (субагент): Закон о Национальной платежной системе

---

(i) организация, не являющаяся кредитной организацией, и (ii) индивидуальный предприниматель, привлеченные кредитной организацией для

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и **(или) выдачи** физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- для проведения идентификации клиента **в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета**

Статья 14 Закона о Национальной платежной системе

# Банковские услуги

---

- Платежи, в т.ч. переводы без открытия счета
- Вклады
- Кредиты
- Инвестиционные операции (купля-продажа ценных бумаг)

# Открытие банковского счета

---

Открытие клиенту банковского счета, счета по вкладу производится, если:

- заключен соответствующий договор,
- банком получены все необходимые документы,
- проведена идентификация клиента в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Закон № 115-ФЗ).

# Открытие банковского счета - 2

---

- Личное присутствие лица при открытии счета (Закон № 115-ФЗ)
- Представление в банк документа, удостоверяющий личность физического лица
- Привлечение уполномоченных банком лиц, не являющихся сотрудником банка
- Использование услуг почтовой связи

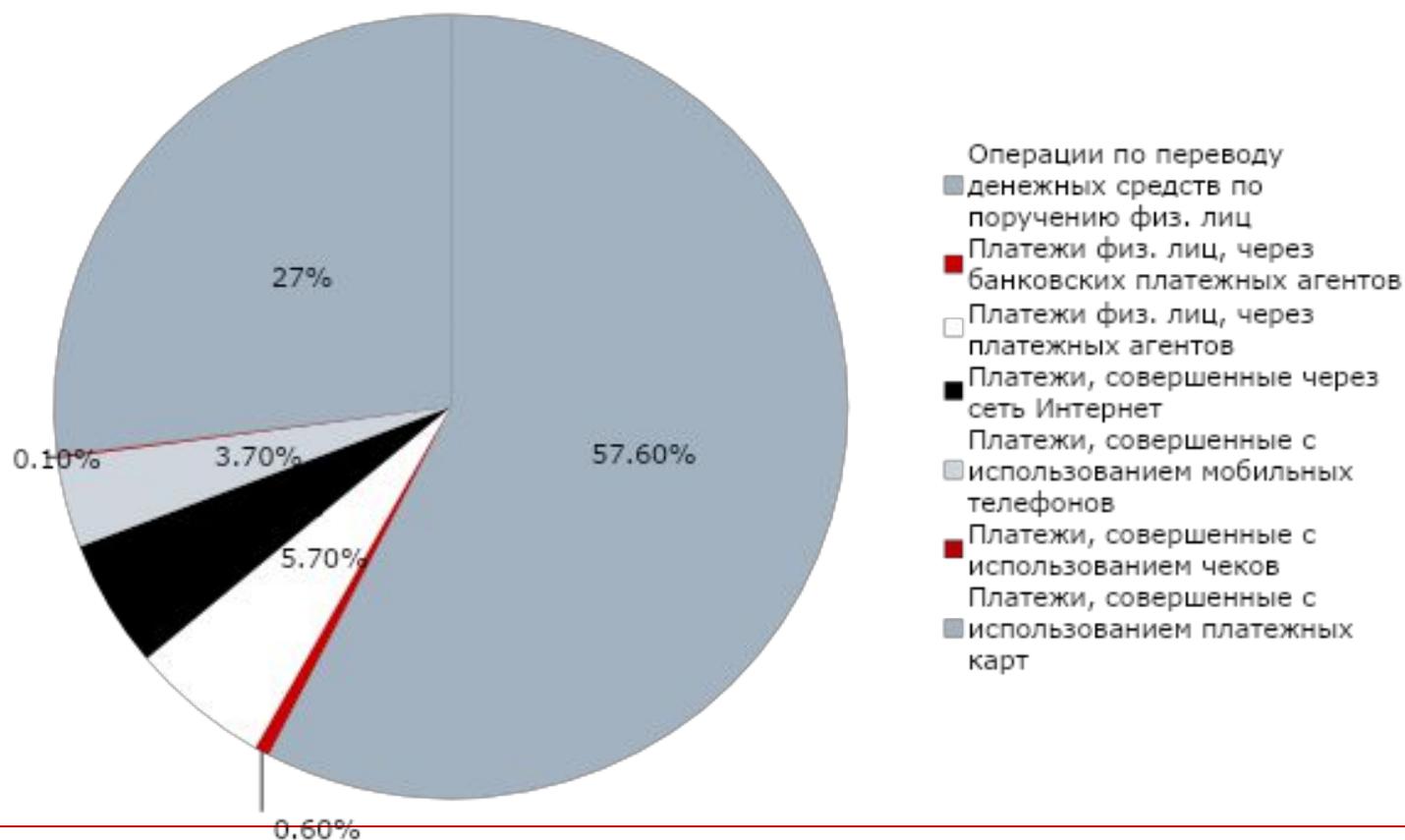
# Проблемы идентификации

---

- «Делегированная» идентификация
- Многоуровневая идентификация
  - Дистанционная при предъявлении удостоверения личности
  - Плюс иной документ
  - Плюс проверка в национальных базах данных
  - Личное присутствие в банке (полная)

# Рынок платежей

---



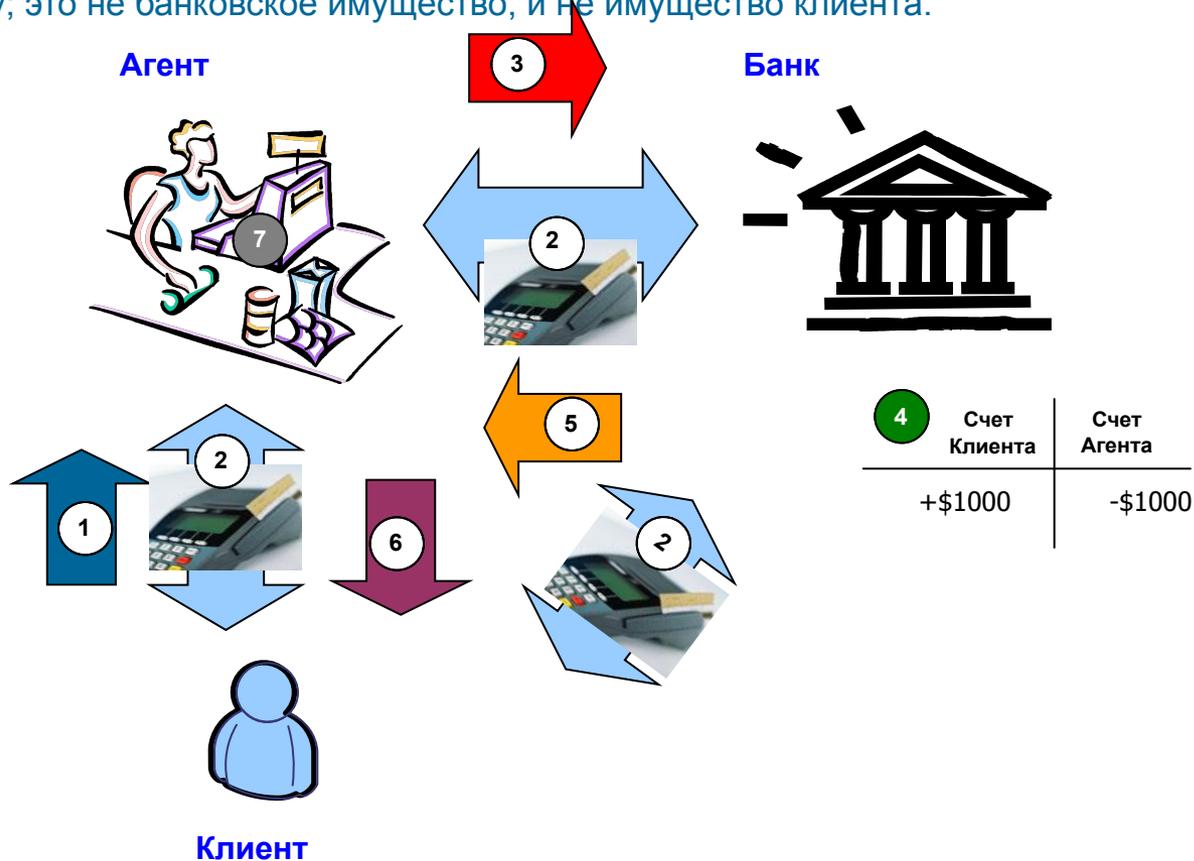
---

15 марта 2012 года

## Внедрение соответствующих механизмов, для защиты потребителей финансовых услуг, использующих услуги через агента

Согласно правилам, установленным для работы банковских агентов в Мексике, операции должны быть проведены в режиме реального времени. Это обеспечивает гарантию клиентов при выполнении их операций через банковских агентов и гарантирует, что деньги в кассовом аппарате агента всегда принадлежат агенту; это не банковское имущество, и не имущество клиента.

- 1 Клиент достигает коммерческого учреждения и хочет разместить депозит за 1000 MXN\$
- 2 Клиент удостоверяет свою личность банковскому агенту и банку посредством электронного устройства. Банковский агент идентифицирует себя клиенту через то же самое устройство.
- 3 Банковские агенты просят банк выполнить депозитную операцию.
- 4 Банки производят соответствующие изменения в счетах агента и клиента, то есть снимают деньги со счета агента и депонируют-размещают их на счете клиента.
- 5 Банк уполномочивает агента выполнять операцию.
- 6 Клиент получает от агента документальное подтверждение операции, выпущенное банком.
- 7 Деньги в кассовом аппарате агента принадлежат агенту; это не банковское, и не имущество клиента.



# Кредитование

---

- Привлечение в качестве банковских агентов страховых организаций, МФО и кредитных кооперативов
- Прямое кредитование (кредитные брокеры)
- Ограниченное использование банковских агентов в качестве коллекторов

# Банковские (платежные) карты

---

- Универсальное средство аутентификации
- Особенности идентификации
- Кредитные карты без открытия банковского счета
- Доставка по почте, использование в POS-терминалах
- Трансформация prepaid карт в электронные деньги

# Задачи на будущее: функционал банковских агентов

---

	Прием платежей	Идентификация	Дистанционное открытие счета	Выдача банковской карты	Подача кредитной заявки	Выплата кредита, возврат вклада
Страховая организация	+	+	+	+	+	+
Организация почтовой связи	+	+	+	+	+	+
Оператор связи		+				
Нотариус		+	+	+	+	
Орган муниципальной власти		+	+	+	+	
Кредитный кооператив	+	+	+	+		
МФО	+	+	+	+		
Организация розничной торговли	+	+			+	+

---

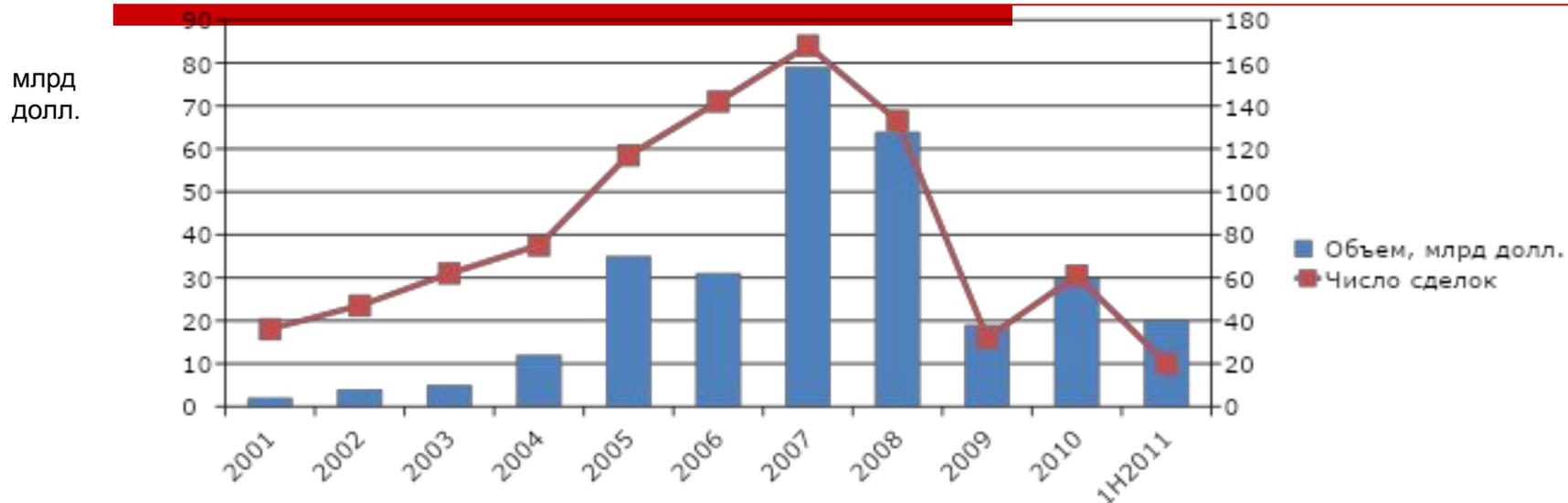
15 марта 2012 года

# Развитие синдицированного кредитования

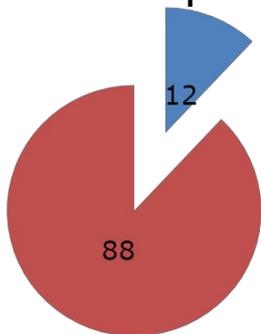
---

- ❑ Значительный объем внутренних сбережений, но их низкое качество и распылённость
- ❑ Низкая доля долгосрочных депозитов в привлеченных средствах банковской системы
- ❑ Высокая деконцентрация банковского сектора за пределами ТОП-5, как следствие – неспособность предоставлять крупные кредиты
- ❑ Неконкурентоспособность российских банков в сфере финансирования крупных сделок (ограничение величины кредитного риска на одного заемщика, Н6)
- ❑ Дефицит предложения долгосрочных заимствований на внутреннем рынке

# Синдицированное и корпоративное кредитование в России

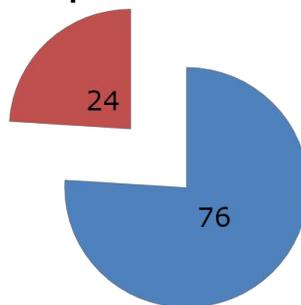


Участники рынка, %

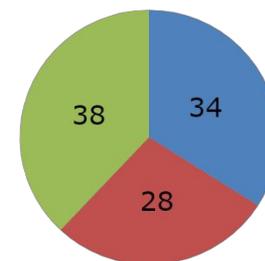


■ Российские банки ■ Инобанки

Корпоративный кредит, 562 млрд долл.

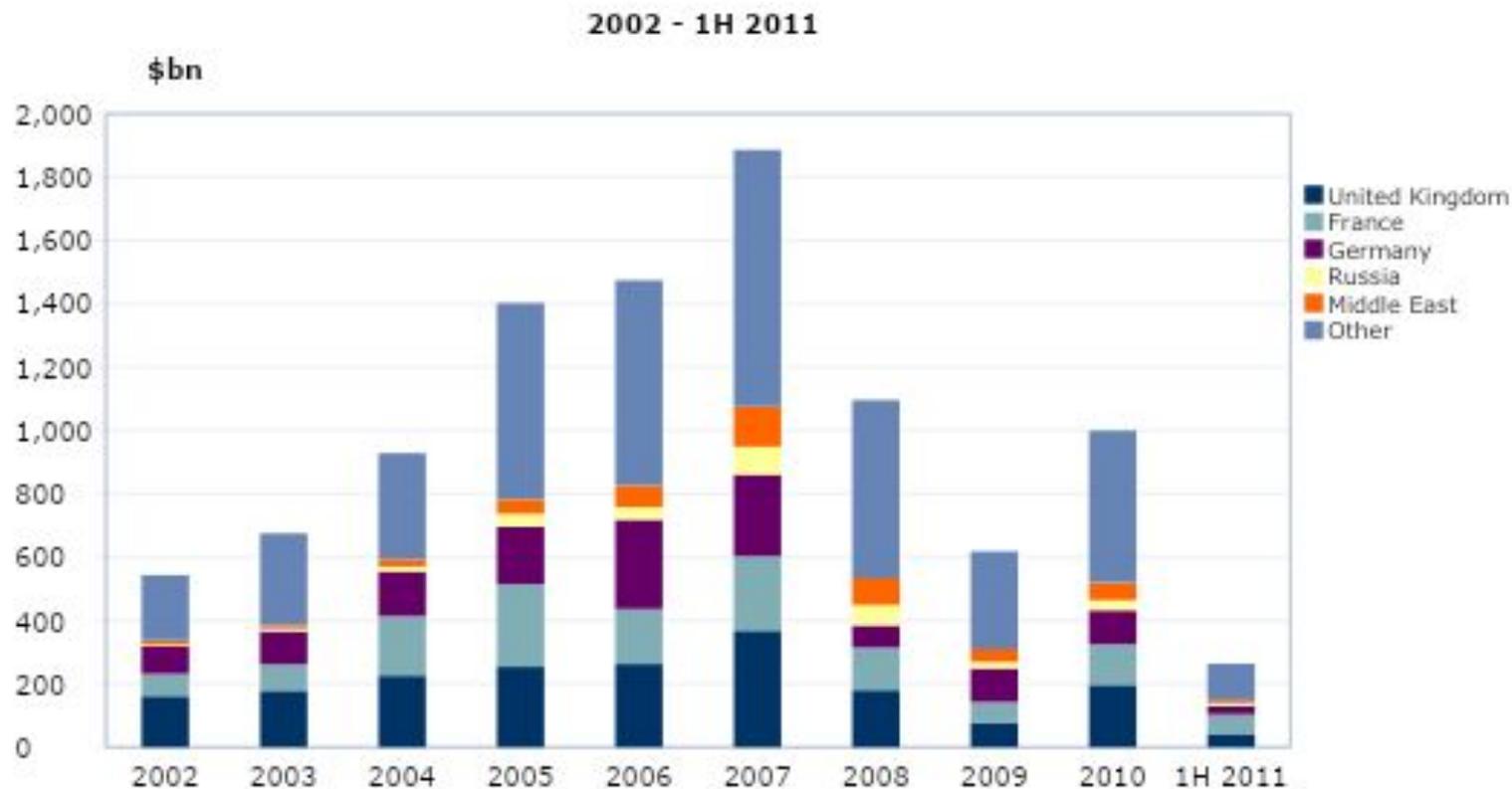


■ рубли ■ иновалюта

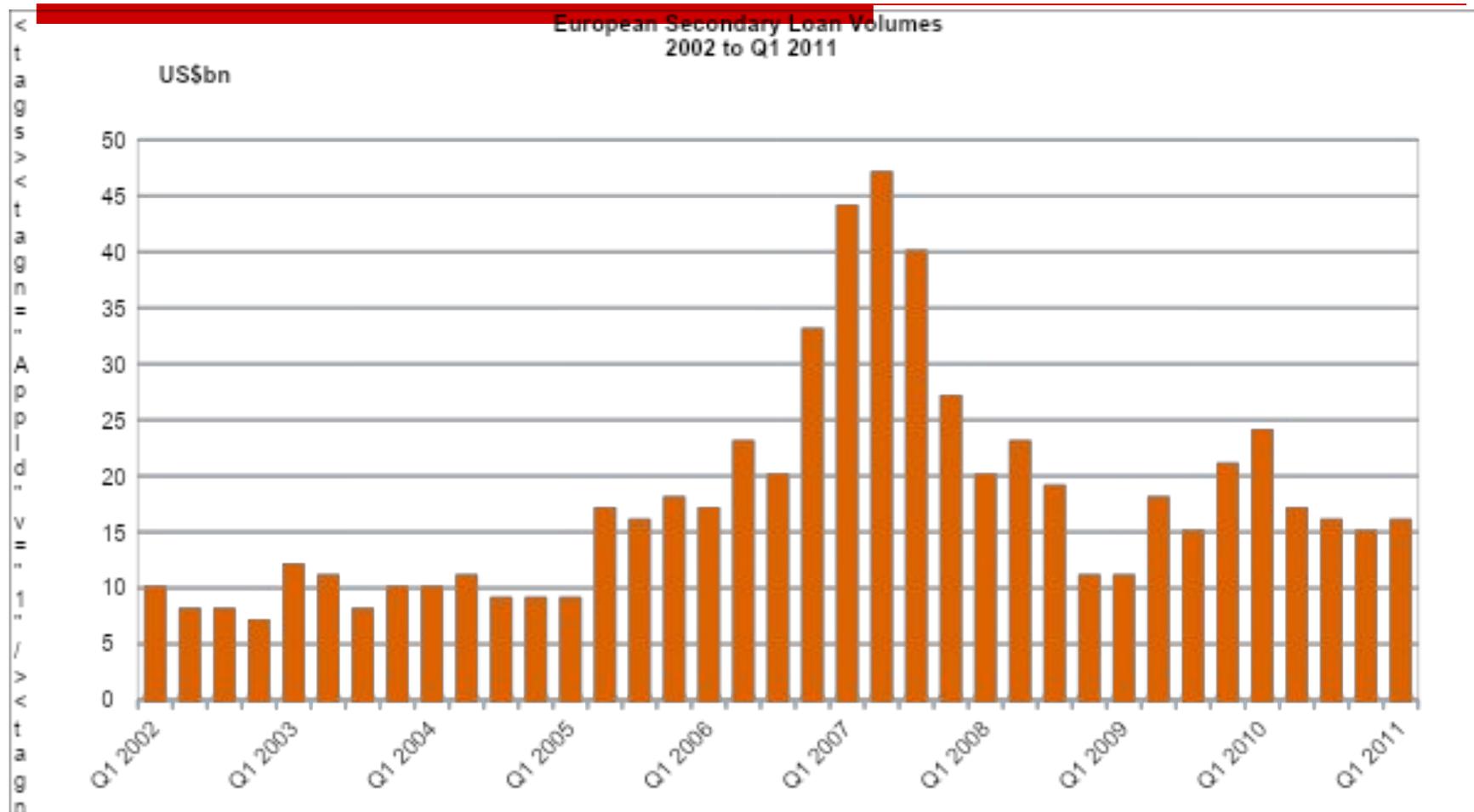


■ до 1 года  
■ от 1 года до 3 лет  
■ свыше 3 лет

# Объемы рынка синдицированного кредита в регионе EMEA



# Вторичный рынок в Европе



15 марта 2012 года

# Проблемы становления синдицированного кредита

---

- Деление рынка на внешний и внутренний
  - Пробелы правового регулирования в области синдицированного кредитования
  - Отсутствие объединения участников рынка синдицированного кредитования института – аналога европейской организации LMA, который поддерживал бы открытое и эффективное взаимодействие между участниками рынка
  - Недостаток опыта у российских банков в области синдицированного кредитования
  - Ограниченный опыт сотрудничества между российскими банками («Дружба дружбой, а денежки – врозь»)
-

# «Кредитная инициатива»

## Ассоциации «Россия»

---

- Универсальная форма предоставления информации заемщику (паспорт кредита)
- Стандартизация банковских вознаграждений
- Стандартизация кредитных договоров и документации
  - Потребительский кредит
  - Кредит МСП
  - **Синдицированный кредит**
- Изменение нормативного регулирования (стандарты оценки кредитного качества, достаточность капитала, резервы)
- Новые возможности рефинансирования в ЦБ РФ
- Рекомендации по работе с жалобами клиентов

# Комитет и экспертная группа

---

- Комитет по синдицированному кредитованию – более 25 банков и международных партнеров (KfW, EBRD, LMA)
- Юридическая экспертная группа – 12 ведущих мировых юридических и налоговых консультантов
- Участие ВАС РФ, Минфина и ЦБ РФ

# Пример рыночного стандарта: LMA Documentation

---

- **Стандартные формы документации (договоров)**

- Investment Grade Primary Documents (6)
- Leveraged Finance Facility Agreement (1)
- Secondary Trading Documents
- Intercreditor Agreement
- French and German law Primary Documents
- Ancillary documents – term sheet, mandate letters, release and reliance letters, co-ordinating committee letters, confidentiality undertakings, non-public information papers etc
- The LMA will be researching the possibility of extending its documentation beyond the existing general finance concept to more specific debt sectors – currently real estate and commodity finance

- **Обобщение рыночной практики и руководства**

- User Guide for Secondary Trading Documentation
- Guidelines on "Transparency and the use of information"
- ~~Checklist of pre/post trade issues~~
- Glossary of terms for Syndicated Loans