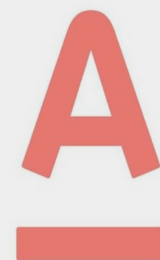




# ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

В.Б. Сенин, заместитель председателя  
Правления  
ОАО «АЛЬФА-БАНК»



Усиление защиты  
прав граждан-  
инвесторов

Охлаждение  
рынка  
потребительского  
кредитования  
и правовых  
административных  
и ответственности

**3. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**  
Поддержка корпоративного кредита:  
Защита прав кредиторов;  
Совершенствование регулирования залогов  
и процедур банкротства ;  
Расширение возможностей по  
конструированию новых продуктов

БАНКОВСКОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ

## 1. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

и развитие  
финансового  
рынка  
Создание новых  
финансовых  
инструментов и  
схем  
финансирования  
Усиление  
надзора  
в отношении  
институциональных  
инвесторов (НПФ, СЭО)  
и организаций

**4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА**  
Обеспечение бесперебойности и защита от  
внешних рисков  
Стимулирование безналичных расчетов  
Введение новых платежных инструментов и  
видов счетов  
Совершенствование механизмов защиты  
прав потребителей платежных услуг

## ЦЕЛЬ

Оздоровление банковского сектора  
Очищение от недобросовестных игроков

### НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- ужесточение требований к качеству, достаточности и размеру капитала (Базель III)
- борьба с выводом денег через применение требований к проверке банками их заемщиков на предмет эффективности их деятельности
- ужесточение требований к кредитованию собственников банков и «связанных» с ними лиц
  - консолидированный надзор за банковскими группами и холдингами
- дифференциация платежей банков в систему страхования в зависимости от уровня риска банков
- выделение системно-значимых банков и установление к ним дополнительных требований
  - защита прав заемщиков физических лиц и борьба с ростовщическим процентом
  - ужесточение требований к ликвидности банковских активов
- распространение риск-ориентированных подходов надзора, улучшение риск-менеджмента и разрешение на использование риск-ориентированного подхода

### ЦЕЛЬ

Охлаждение рынка потребительского кредита  
Защита прав заемщиков-потребителей

### НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- Изменение кредитной документации и порядка взаимодействия с заемщиками с 1 июля 2014 года
  - Ограничение полной стоимости кредита с 1 января 2015 года
- Введение процедуры банкротства граждан по долгам свыше 300 тыс. рублей (возможно со второй половины 2015 года)
  - Регулирование коллекторских агентств со стороны Банка России
- Создание трехуровневой системы работы с жалобами клиентов (банк – финансовый уполномоченный – суд)

#### ЦЕЛЬ

Правовая и организационная поддержка корпоративного кредита  
Защита прав кредиторов, расширение числа инструментов

#### НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- Снижение кредитного риска за счет совершенствования законодательства о залоге (залог счета, залог всего имущества, реестр залогов движимого имущества)
- Введение новых видов банковских счетов (номинальный счет, счет эскроу)
- Изменение законодательства о банкротстве заемщиков
- Создание новых государственных институтов поддержки (Агентство кредитных гарантий)

### ЦЕЛЬ

Обеспечение бесперебойности платежей на территории России  
Повышение уровня защищенности клиентов от внешних рисков

### НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- стимулирование безналичных расчетов (разработка механизмов снижения стоимости безналичных расчетов)
- создание национальных операционных и процессинговых центров, обеспечивающих проведение транзакций для обеспечения деятельности НСПК (национальной системы платежных карт)
- упрощение процедуры идентификации клиентов банка при совершении ими банковских операций
- совершенствование нормативной правовой базы в части формирования новых платежных услуг и сервисов, в том числе по управлению ликвидностью клиентов (cash-management) и новых видов счетов
- создание международными платежными системами операторов услуг платежной инфраструктуры на территории России

### ЦЕЛЬ

Развитие национального финансового рынка и создание внутреннего инвестора

#### НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ:

- Создание правовых условий для проведения на территории России сделок неипотечной секьюритизации и проектного финансирования
  - Регулирование банковских облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, и credit-linked notes (CLN)
    - Индивидуальные инвестиционные счета
  - Регулирование и надзор на рынке «Форекс»

Начата подготовка ко второму чтению изменений в Гражданский кодекс, касающихся регулирования основных банковских договоров (кредит, факторинг, вклад, счет, расчеты). При этом обсуждаются следующие вопросы:

- Банковские комиссии при корпоративном кредитовании
- Новые виды вкладов (сберегательные сертификаты)
- Новые виды счетов (совместный, металлический и пр.)
- Упрощение регулирования залогового счета (залог прав по расчетному счету)
- Современное регулирование расчетов (аккредитивы, прямое дебетование и др.)



# СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ – ИСТОЧНИК ОСНОВНОГО КАПИТАЛА

- Повышение требований к достаточности основного капитала с 1 января 2015 года ( $H1.2 > 6\%$ )
- Субординированные кредиты являются важнейшим источником добавочного капитала основного капитала
- Крупнейшие банки заинтересованы в изменении условий субординированных кредитов ВЭБа для их включения в основной капитал



- Разнообразиие подходов к регулированию различных сфер деятельности со стороны Банка России:
  - Охлаждение рынка потребительского кредитования, в том числе в результате ограничения полной стоимости кредита
  - Усиление банковского надзора и активизация мероприятий по оздоровлению банковской системы
  - Развитие инвестиционно-банковского инструментария при ухудшающемся инвестиционном климате
  - Государственная поддержка корпоративного бизнеса за счет институтов развития и законодательной защиты прав кредиторов
  - Непоследовательность и выраженная политизация в сфере платежной системы
- Обеспечение пассивной базы кредитных организаций в условиях геополитической неопределенности (капитал, субординированные кредиты, рефинансирование)
- Бесперебойное функционирование розничных и межбанковских платежных систем
- Недопущение ситуации, при которой российских кредитные организации оказываются в худших условиях, нежели зарубежные банки
- Совместная работа банковского сообщества по внедрению законодательных инициатив, создающих новые национальные рынки (проектное финансирование, секьюритизация и др.)