

В НОМЕРЕ



С июля 2007 г. журнал включен в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК

Подписной индекс по каталогу «Роспечать» 39369

Журнал включен в список обязательной научной литературы для ВУЗов по специальности 060400 «Финансы и кредит»

Главный редактор/
научный редактор
Володина В.Н.
Технический редактор
Рудакова Е.Е.

Редакционная коллегия:

Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.
Соколинская Н.Э., к.э.н., проф.
Sebastiano Zappala, доктор,
профессор (Италия)

Размещение статей аспирантов осуществляется бесплатно

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

e-mail: nikainform@mail.ru

сайт: <http://finvector.ru>

Адрес редакции и издателя:

Ленинградский пр-т
дом 80, корп. Г,
МФПУ «Синергия»

Телефон: 8-916-646-09-30

Учредитель и издатель:

ООО «Фининформсервис НИКА».

Свидетельство ПИ №77-1026 выдано

Министерством РФ по делам печати,

телерадиовещания и средств

массовых коммуникаций от 4.11.1999.

Издается с января 1995 г.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Швец Ю.Ю., Радзиевская Я.Н. Анализ состояния безналичного банковского обслуживания при становлении банковской системы на новых территориях..... 2

Стоимость РКО в период становления банковской системы Республики Крым 2
Специфика модели формирующегося в Крыму финансового кластера 3

РЫНОК КАПИТАЛА

Добашина И.В., Миркин Я.М. Анатомия цен на нефть как на финансовый актив 9

Инфляция как фактор 10
Изменения механики цен 10
Синхронизация цен на нефть с акциями и другими товарами 11
Статистическая проверка синхронизации доллара США и цен на сырье 12
Ценовые разрывы между ценами на товары и курсом доллара США 12
Долгосрочная динамика цен на нефть 13

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Буланов Ю.Н. О методологии обеспечения стратегической устойчивости акционерного банка 15

Исследование проблемы устойчивости банка в условиях развития мировой экономики 15
Анализ системы международных и национальных стандартов 17
Последовательность решения стратегических и тактических задач достижения финансовой устойчивости акционерного банка 19

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Ищенко И.А. Операции российских банков с драгметаллами и драгоценными камнями: юридический аспект 22

Правовые средства осуществления банковских операций и сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями 22

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Бадалов Л.А. Служба комплаенс-контроля как новый элемент системы внутреннего контроля банка 27

Организационное строение системы внутреннего контроля кредитной организации 27
Цели создания, задачи и основные функции службы комплаенс-контроля 28
Основные принципы деятельности службы комплаенс-контроля 29

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Гурова В.А., Гуров С.А., Швец Ю.Ю. Формирование экономического уровня региона с помощью изменения налогового потенциала 31

Налоговый потенциал – мощный ресурсный фактор регионального развития 31
Научное обоснование путей улучшения налогового потенциала региона в условиях рыночной трансформации 32
Ключевые проблемы и особенности формирования налогового потенциала Республики Крым 35

ANNOTATION

38

ПРЕСС-РЕЛИЗЫ

40

За содержание материалов и рекламы редакция ответственности не несет. Ссылка на журнал обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом. 33. Подписано в печать 6.11.2014. Дата выхода 16.11.2014

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРИ СТАНОВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА НОВЫХ ТЕРРИТОРИЯХ

JEL G21

УДК336.717.061.1

ШВЕЦ Ю.Ю., канд. экон. наук, доц., с.н.с.,
Институт проблем управления им. В.А. Трапезникова РАН,
г. Москва, Россия

E-mail: jurijswets@yahoo.com

РАДЗИЕВСКАЯ Я.Н., старший экономист,
ОАО КБ «МАСТ-Банк» «Симферопольский»,
г. Симферополь, Россия

E-mail: yanaradzievskaya@yandex.ru

Аннотация

В данной статье, посвященной вопросам становления банковского сектора в Республике Крым, исследуется вопрос стоимости расчетно-кассового обслуживания банками. Методом исследования выступил опрос банковских учреждений, представленных на данной территории. Результатами стали данные о стоимости банковского продукта по расчетно-кассовому обслуживанию, которые могут быть применены для анализа общей финансовой ситуации и мониторинга банковского сектора в Республике. Сделан вывод о том, что банки могут и вынуждены завышать тарифы по РКО в связи со своим монопольным положением, а также необходимостью регулирования входящих денежных потоков.

Ключевые слова:

банковский сектор, расчетно-кассовое обслуживание, финансовая стабильность, привлеченные средства.



Стоимость РКО в период становления банковской системы Республики Крым

асчетно-кассовое обслуживание является наиболее востребованным банковским продуктом, имеющим наибольшее количество потребителей во всем мире. Переход на систему удаленного доступа только способствует этому. В России крупнейшим оператором РКО является Сбербанк [8]. Привлечение юридических и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание позволяет банкам установить с ними деловые связи так, что взаимоотношения по расчетно-кассовому обслуживанию в дальнейшем могут перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества: кредитование, предоставление банковских гарантий, лизинг, факторинг, траст и т.д. Отношения построены таким образом, что являются весьма прочными, так как банк и клиент хорошо знакомы и доверяют друг другу, а следовательно, становятся взаимозаинтересованными и взаимовыгодными партнерами [9]. Кроме того, значение анализа расчетных и кассовых операций обусловлено местом этих операций в деятельности банков, а именно [10]:

- расчетные операции являются наиболее распространенными операциями банков, и доля их увеличивается в связи с динамичным развитием розничного рынка, а также с использованием платежных карт;
- расчетные операции осуществляет подавляющее большинство персонала банка;

АНАТОМИЯ ЦЕН НА НЕФТЬ КАК НА ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ*

ДОБАШИНА И.В., канд. экон. наук, доц., кафедра «Статистика»,

Финансовый университет при Правительстве РФ

МИРКИН Я.М., докт. экон. наук, проф., зав. отделом международных рынков капитала,

Институт мировой экономики и международных отношений РАН

Аннотация

В статье выделены основные факторы, формирующие мировые цены на нефть. Дан анализ механизма формирования товарных цен во взаимосвязи с курсом доллара США.

Прогнозируется динамика цен на нефть и ее влияние на финансовое будущее России.

Ключевые слова:

долларовые циклы, финансовое будущее, финансовое дерегулирование, цена на нефть, ценовой механизм, курс доллара США.



финансовое будущее России – функция цен на нефть, газ и металлы. Нефтегазовые доходы устойчиво составляют 46-48% доходов федерального бюджета РФ. Доля нефти и газа в экспорте товаров и услуг составляла в 1994 г. 33%, в 2000 г. – 46%, в 2007 г. – 55%, в 2014 г. – 61% (ЦБР). С металлами, лесоматериалами и удобрениями – до 70%. Машины и оборудование составляют всего лишь 3- 4% экспорта (ФТС, ЦБР).

Бизнес и жизнь в России невозможны без понимания механики цен на нефть, газ, металлы. Ключевая цена – на нефть. Цены на газ пока производны от цены на нефть.

В 2000 г. считалось, что цены на нефть в 2010 г. будут колебаться в районе 25-30 долл. за баррель (US International Energy Outlook 2000). Де-факто они были в 2,5 раза выше.

В июле 2009 г. был сделан прогноз, что средние цены на нефть в 2010 г. составят около 60 долл. США за баррель (Medium-Term Oil Market Report. – International Energy Agency. – June 2009). Реальные же цены (в диапазоне 70-80 долл. США за баррель) были далеки от прогноза.

В прогнозы закладывается экстраполяция текущих цен. Результат – огромные отклонения от реальности. То же – в прогнозах цен на газ, металлы, продовольствие. Системные ошибки означают только то, что механизм цен не понимается.

Три группы факторов, формирующие цену нефти:

- «сверхдлинные» (на горизонтах от 30-40 до 100 лет и больше)

*Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда (проект №14-18-02845 «Прогнозирование мировых цен на финансовых рынках (сырье, акции, курсы валют) и их воздействие на макроэкономическую и финансовую динамику России») в Институте мировой экономики и международных отношений РАН. Продолжение статьи Я.М. Миркина «Формирование мировых цен на сырье на финансовых рынках», опубликованной в БУ №9, 2014.

О МЕТОДОЛОГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА

БУЛАНОВ Ю.Н., канд. экон. наук,
Председатель Правления, член Совета директоров ОАО «Кузнецкбизнесбанк»,
 г. Новокузнецк

E-mail: bulanov@kbb.ru

Аннотация

В статье предложен методологический подход к формированию стратегии развития банка. Достижение финансовой устойчивости обеспечивается через сбалансированное удовлетворение экономических интересов групп влияния банка.

Ключевые слова:

банк, миссия, концепция стратегического развития, экономическое равновесие, финансовая устойчивость.



Исследование проблемы устойчивости банка в условиях развития мировой экономики

Устойчивость банка – предмет постоянных исследований ученых и практиков. Эта деятельность, привнеся много нового с позиций методологии, методики, пока не обеспечила практическое решение этой проблемы. За 8 месяцев 2014 г. количество действующих в России банков сократилось на 54 кредитные организации. Не рассматривая системно внешние и внутренние причины отзыва лицензий каждого банка, тем не менее, можно видеть, что часть банков не выдержала конкуренции, проявляющейся в клиентской, масштабной, технологической, административной, ресурсной, организационно-управленческой и стратегической, то есть способности видеть и эффективно отстаивать свою бизнес-нишу в конкурентном поле. Часть банков сознательно оставила свой бизнес, и хорошо, если это происходит хотя бы в форме слияния с более крупными банками, что нельзя считать абсолютно положительным фактом. **Идет поглощение банков, не увидевших для себя лучшей перспективы в условиях снижения масштабов бизнеса, чем присоединение к более крупным и агрессивным в бизнес-стратегии.** Выигрывает ли от этого рынок? Количественных показателей, объективно подтверждающих полярные точки зрения по этой проблеме, к сожалению, не существует. Автору известна точка зрения, исповедуемая частью российского банковского сообщества, что конкуренция между 15-20 крупными федеральными банками, имеющими развитую сеть, ничуть не хуже, чем конкуренция между несколькими сотнями банков разного масштаба деятельности. Не пытаюсь системно и методологически

ОПЕРАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ С ДРАГМЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ: ЮРИДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

ИЩЕНКО И.А., аспирант, Юридический факультет,
Российский государственный гуманитарный университет
Специалист корпоративного права, ООО «ИНВИТРО Холдинг Стандарт»

E-mail: iishenko@invitro.ru

Аннотация

В статье рассматриваются необходимые условия, при которых кредитные организации могут осуществлять операции и сделки с драгоценными металлами и драгоценными камнями с использованием обезличенных металлических счетов и металлических счетов ответственного хранения. Анализируются особенности открытия и ведения таких счетов физическими и юридическими лицами. В статье также раскрывается особая правовая природа договора обезличенного металлического счета. Акцентируется внимание на существующих в настоящий момент проблемах в данной сфере деятельности российских кредитных организаций.

Ключевые слова:

металлические счета, драгоценные металлы, кредитные организации, металлические счета ответственного хранения, обезличенные металлические счета.



Правовые средства осуществления банковских операций и сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями

аконодательно закреплено, что проведение операций с драгоценными металлами должно осуществляться банками с открытием металлических счетов. Право на открытие данных счетов имеют как физические, так и юридические лица, включая кредитные организации, осуществляющие банковские операции с драгоценными металлами.

Практика открытия металлических счетов довольно давно и широко распространена на рынке драгоценных металлов во всем мире, в последнее время все активнее внедряется в России.

Введение в оборот понятия металлических счетов стало важным шагом в развитии российского рынка драгоценных металлов. Благодаря использованию таких счетов участники данных правоотношений могут оперативно реагировать на ценовую конъюнктуру и повышать эффективность заключаемых сделок. В итоге драгоценные металлы можно рассматривать не только в качестве специфического товара, но и в качестве финансового инструмента.

Понятие «металлические счета» закреплено в Положении Банка России от 01.11.1996 № 50. На сегодня это один из самых полных актов, регулирующих правовой режим металлических счетов.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ КАК НОВЫЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

БАДАЛОВ Л.А., канд. экон. наук, ст. препод., кафедра «Банковское дело»,
РЭУ им. Г.В. Плеханова

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

Аннотация

Служба комплаенс-контроля в банке организуется с учетом рекомендаций Банка России по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. В целях выявления и анализа проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, а также с разработкой предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в банках, создается служба комплаенс-контроля.

Ключевые слова:

банковский риск, система внутреннего контроля, конфликт интересов, служба комплаенс-контроля, коммерческий банк.



Служба комплаенс-контроля является частью системы внутреннего контроля коммерческого банка, самостоятельным подразделением, выполняющим задачи по выявлению комплаенс-риска в кредитной организации. Это самостоятельная структурная единица банка, не входящая в состав иных подразделений и независимая в своей деятельности от других структурных подразделений банка, решающая поставленные задачи без вмешательства со стороны подразделений и служащих банка, не являющихся служащими комплаенс-службы и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля. Служба комплаенс-контроля подчиняется единоличному исполнительному органу кредитной организации и действует под его непосредственным контролем.

Под комплаенс-риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Организационное строение системы внутреннего контроля кредитной организации

В систему внутреннего контроля входят следующие органы и структурные подразделения кредитной организации:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров банка;
- Правление банка;
- Председатель Правления банка;

ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО УРОВНЯ РЕГИОНА С ПОМОЩЬЮ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

ГУРОВА В.А., канд. экон. наук, ст. препод., кафедра «Финансы и кредит»,
Таврический национальный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Республика Крым

E-mail: edanver@mail.ru

ГУРОВ С.А., канд. геогр. наук, доц., кафедра Туризма,
Таврический национальный университет имени В.И. Вернадского

E-mail: gurrov@mail.ru

ШВЕЦ Ю.Ю., канд. экон. наук, доц., Лаборатория 67,
Институт проблем управления имени В.А. Трапезникова РАН, г. Москва

E-mail: jurijswets@yahoo.com

Аннотация

В статье авторы определяют научное обоснование путей улучшения налогового потенциала региона с целью повышения уровня жизни населения в условиях трансформации. Согласно данным Укрстата и Росстата проведена оценка по показателям 2012 года Республики Крым с другими регионами России. Выявлены основные особенности формирования налогового потенциала региона на примере Республики Крым в условиях рыночной трансформации.

Ключевые слова:

налоговый потенциал региона, финансовый потенциал, производственный потенциал, инфраструктурный потенциал, бюджетная система, инновационная активность, инвестиционная привлекательность.



Налоговый потенциал – мощный ресурсный фактор регионального развития

современных условиях рыночной трансформации для каждого региона Российской Федерации, а также в рамках реализации Указов Президента Российской Федерации В.В. Путина от 7 мая 2012 года №№ 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 606 [1] актуальным вопросом является дальнейшее повышение уровня и качества жизни населения на основе развития и эффективного использования человеческого потенциала, технического перевооружения и совершенствования структуры экономики, роста ее конкурентоспособности.

Для этого необходимо предусматривать решение следующих задач:

- создание благоприятных условий и возможностей для интеллектуального и физического развития человека;
- обеспечение роста реальных денежных доходов населения и снижение уровня малообеспеченности (бедности);
- улучшение демографической ситуации;
- инновационно-структурное обновление экономики, стимулирование разработки и реализации эффективных инновационных и инвестиционных проектов;
- повышение уровня конкурентоспособности экономики на основе структурной перестройки, технико-тех-

BANKING SYSTEM

*ShvetsYu. Yuriy, Institute of Control Sciences V.A. Trapeznikov Academy of Sciences, Moscow, Russia
Radzievskaya N. Yana, Mastbank, Symferopol, Russia*

ANALYSIS OF BANKING IN CASHLESS BANKING SYSTEM FORMATION IN THE NEW TERRITORIES

In this article dedicated to the issues of the banking sector in the establishment of the Republic of Crimea investigated the issue price of the cash settlement service banks. Survey research method was made by banking institutions listed on this site. The result has been the data on the cost of banking product for settlement and cash services, which can be used to analyse the overall financial situation and monitoring of the banking sector in the Republic.

It is concluded that the banks may have to raise interest rates on CMS due to its monopoly position, as well as the need to regulate the incoming cash flows.

Keywords: *banking, cash management services, financial stability, raised funds.*

CAPITAL MARKET

Dobashina I.V. , Doctor of Economics, Docent, Department of Statistics, Financial University under the Russian Federation Government

Mirkin Y.M., Doctor of Economics, Prof., Head of International Capital Markets, Institute of World Economy and International Relations RAS

AN ANATOMY OF PRICE FORMATION ON OIL AS THE FINANCIAL ASSET

Key factors influencing the world oil prices are identified. Crude oil pricing mechanism correlated to USD exchange rate dynamics has been analyzed. Developments of oil price are forecasting with regard to their effect on financial future of Russian economy.

Keywords: *dollar cycles, financial deregulation, financial future, oil price, pricing mechanism, USD exchange rate.*

BANKING ANALYST

Sologubov Andrey S., Graduate student banking Plekhanov Russian University Of Economics, Senior staff of materials and machinery department OAO «UK EPK»

ABOUT THE METHODOLOGY OF ENSURING STRATEGIC STABILITY OF THE JOINT-STOCK BANK

Methodological approach was offered to the formation of the Bank is development strategy . Achieving financial stability is ensured through a balanced satisfaction with the economic interest of influential groups of the Bank.

Keywords: *bank, mission, the concept of strategic development, economic equilibrium, financial stability.*

BANKING: SERVICES

Ishchenko Irina Anatol'evna, Postgraduate of law school of Russian State University for the humanities, Invitro holding standard LLC, Corporate law specialist

THE RUSSIAN BANKS OPERATIONS WITH THE PRECIOUS METALS AND PRECIOUS STONES: JURIDICAL ASPECTS

The article reveals features and benefits of legal means implementing in banking operations and banking transactions with precious metals and precious stones, holding on the territory of the Russian Federation. Discusses necessary conditions, in which banks can perform operations and transactions with precious metals and precious stones using legal means, such as impersonal metal accounts and safekeeping metal accounts. Describes features of opening and maintaining such accounts to individuals and legal entities. The article also reveals special legal nature of the contract of impersonal metal account. Attention is focused on the real problems that are existing in sphere of Russian credit organizations activity. Made necessary conclusions, offered constructive solutions.

Keywords: *metal account, precious metals, credit organizations.*

BANK MANAGEMENT

Badalov L. A., c.o.e., Senior lecturer of the bank affairs chair of the Russian Economic University

COMPLIANCE CONTROL IS A NEW PART OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IN THE BANK

The compliance control in each bank is formed in full recommendation of the Bank of Russia proposals on the internal control system management banking risks. For detection and estimation of the tasks and problems of the internal control system, as well as for developing of the proposals on its perfection, each bank created its own compliance control department.

Keywords: bank risk, internal control system, conflict of interest, compliance control, commercial bank.

FINANCIAL MANAGEMENT

GUROVA V.A., PhD, Department of "Finance and credit" National Taurida V.I. Vernadsky University, Simferopol, Crimea Republic

GUROV S.A., PhD, Department of Tourism, National Taurida, V.I. Vernadsky University, Simferopol, Crimea Republic

SHVETS Y.Y., candidate of economic sciences, Associate Professor, Lab 67

Institute of Control of Science V.A. Trapeznikov RAS, Moscow, Russian Federation

DEVELOPING A REGIONAL ECONOMIC LEVEL WITH POTENTIAL TAX CHANGES

The authors define the scientific substantiation of ways improve the tax potential of the region in order to improve the standard of living in conditions of transformation. According to Rosstat Ukrstat and evaluated in terms of 2012 of the Republic of Crimea with other regions of Russia. The basic features of the formation of the tax potential of the region in the case of the Republic of Crimea in the conditions of market transformation.

Keywords: tax potential of the region, financial capacity, production capacity and infrastructure capabilities, budget system, innovative activity, investment attractiveness.

Продолжается подписка на ежемесячный научно-практический журнал

«БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Издаётся с 1995 года

ПОДПИСКУ МОЖНО ОФОРМИТЬ:

► В редакции с любого месяца по заявке в произвольной форме по факсу, телефону, электронной почте;

► На почте: каталог «Роспечать» – подписной индекс 39369

► Через агентства:

» Урал-Пресс (495)789-86-36/37

» ООО «Интер-Почта-2003» (495) 500-00-60

» Агентство «Артос-ГАЛ» (495) 981-03-24

В рубриках:

самые обсуждаемые и актуальные вопросы финансовой политики:

- теория: деньги, кредит, банки
- банковский маркетинг и менеджмент
- финансовая и банковская аналитика
- прикладные исследования в области банковских услуг и технологий
- зарубежный опыт банковской деятельности
- очерки истории денег и денежного обращения
- высокий профессионализм авторского коллектива
- уравновешенный и объективный тон публикаций.

Журнал включен в Российский индекс цитирования. С июля 2007 года журнал включен в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Пресс-служба
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru

Информация

О прекращении деятельности обособленного структурного подразделения кредитного учреждения на территории Республики Крым

В связи с неисполнением обязательств перед кредиторами (вкладчиками), руководствуясь статьей 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» (далее — Федеральный закон № 37-ФЗ), Банк России принял решение № РН-33/41 о прекращении с 9 октября 2014 года деятельности на территории Республики Крым обособленного структурного подразделения ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ-БАНК», ПАО «КБ «АКТИВ-БАНК», г. Киев, Украина (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКТИВ-БАНК»).

В соответствии со статьей 7 Федерального закона № 37-ФЗ прекращение деятельности обособленного структурного подразделения указанного кредитного учреждения означает запрет осуществления им на территории Республики Крым банковских и иных операций, за исключением операций, связанных с передачей активов и обязательств.

Принятие Банком России решения о прекращении деятельности на территории Республики Крым структурного подразделения вышеуказанного кредитного учреждения является основанием для приобретения автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат в порядке, установленном статьями 7 и 9 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады

в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее — Федеральный закон № 39-ФЗ).

В соответствии со статьей 7 Федерального закона № 39-ФЗ Банком России в адрес автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» направлено уведомление о возникновении оснований для приобретения Фондом защиты вкладчиков прав (требований) по вкладам, размещенным в структурном подразделении вышеуказанного банка.

Решение о прекращении деятельности подразделения украинского банка продиктовано исключительно задачами защиты интересов вкладчиков и клиентов, законные права которых нарушены, в том числе вследствие фактической остановки работы подразделения этого банка в Республике Крым, а также отсутствия перспектив возобновления им деятельности. В силу указанных обстоятельств иной возможности обеспечить эффективную защиту прав вкладчиков и клиентов этого банка, проживающих (осуществляющих хозяйственную деятельность) на указанной территории, кроме прекращения деятельности подразделения банка, не было.

Гражданско-правовые требования к указанному банку, в том числе со стороны Фонда защиты вкладчиков, в необходимых случаях будут рассматриваться компетентными судебными органами в общеустановленном порядке.

9 октября 2014 года