



## 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»

Журнал аккредитован при Евразийском деловом совете

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.

Размещение статей аспирантов осуществляется бесплатно

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
e-mail: [nikainform@mail.ru](mailto: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.

## ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

**Медведева М.Б. Создание банковского союза:**

**приведет ли это к стабильности зоны евро? ..... 2**

Банковский союз – за чей счёт и каким образом ..... 3

Анализ: потенциальные выгоды и издержки ..... 4

В перспективе – восстановить финансовую стабильность Еврозоны ..... 5

## БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

**Солуянов А. А. Основные принципы платежных систем ..... 7**

Расчеты (окончательный расчет) ..... 7

Альтернативные платежи и альтернативные платежные системы ..... 9

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

**Хрисанфова Д.П. Стандартизация качества банковского продукта:**

**этапы становления, формирование модели стандарта ..... 14**

Этапы развития стандартизации как инструмента работы с качеством продуктов ..... 14

Анализ существующих нормативов продуктовых стандартов АРБ ..... 16

Формирование модели стандарта качества банковского продукта ..... 17

## БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

**Путеева Д. Ю. Анализ отечественного законодательства**

**в сфере оценки залогового имущества ..... 19**

О нововведениях в институте залога ..... 20

Не отменять, а развивать систему стандартизации оценки ..... 21

**Ходиев Д.А., Никпур А. Управление взаимоотношениями с клиентами (CRM) – главная переменная качества электронных банковских услуг ..... 23**

Современные тенденции управления ..... 23

Новая концепция ..... 24

## БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

**Александрова Л.С. Кредитование населения как направление реализации потенциала банковской сферы ..... 28**

Потребительский кредит уравнивает динамику доходов домохозяйств ..... 28

Модуль макроэкономического анализа и прогноза ..... 30

## INTERNATIONAL

**Кошкуль Д.В. Интеграционный опыт Латинской Америки**

**в условиях геополитических рисков ..... 32**

Две проблемы на интеграционной повестке ..... 32

Структурированная консолидация на основе воспроизводственных процессов ..... 33

**ANNOTATION ..... 35**

**ИНФОРМАЦИЯ ..... 36**

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. 6,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом. 33. Подписано в печать 28.04.2015. Дата выхода 12.05.2015

## **СОЗДАНИЕ БАНКОВСКОГО СОЮЗА: ПРИВЕДЕТ ЛИ ЭТО К СТАБИЛЬНОСТИ ЗОНЫ ЕВРО?**

**Медведева М.Б., канд. экон. наук, проф., кафедра «Мировая экономика и международный бизнес»,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: mmborisovna@gmail.com

### **Аннотация**

*Статья посвящена процессу формирования банковского союза в зоне евро и анализу противоречий, которые могут негативно повлиять на эффективность функционирования этого института.*

### **Ключевые слова:**

*банковский союз, единый надзорный механизм, единый механизм по работе с проблемными банками, Еврозона, страхование вкладов.*



В мае 2012 г. Европейский центральный банк (ЕЦБ) выдвинул идею банковского союза, который объединит и банки стран еврозоны, и банки других стран – членов ЕС. В сентябре 2012 г. Еврокомиссия опубликовала предложения по созданию единого регулятора для банков Еврозоны на базе ЕЦБ. Эти предложения отвечали целям создания единого надзорного механизма для банков в рамках задачи формирования интегрированного банковского союза в ЕС, включающего также такие элементы, как единые регулятивные нормы, единая система страхования вкладов, механизм банкротства и финансового оздоровления банков. Основная идея заключалась в том, что создаваемый банковский союз позволит укрепить национальные банки, снизить их зависимость от правительственных финансов, предоставляемых для выкупа суверенных долгов. Главной задачей банковского союза объявлялось ужесточение надзора в банковском секторе Еврозоны и создание общеевропейской системы защиты вкладов. В завершении создания банковского союза должны были функционировать: единый надзорный механизм; общая система страхования вкладов; интегрированная структура антикризисного управления.

Таким образом, создание Европейского банковского союза (ЕБС) – один из ключевых моментов формирования и дальнейшего укрепления экономического и монетарного союза, призванного улучшить управление экономической и финансовой политикой Еврозоны за счет сокращения полномочий национальных правительств. При этом создание успешно функционирующего банковского союза лежит в плоскости интересов всех Европейских стран, поскольку ЕБС рассматривается как важнейшее звено, венчающее процесс интеграции ЕС в качестве полноценного и окончательно оформившегося валютного, фискального и политического союза. Политические лидеры стран ЕС убеждены в том, что эффективный банковский надзор является непременным условием финансовой стабильности, в которой заинтересованы и старые и новые члены ЕС.

# ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

**Солуянов А. А., канд. экон. наук, доц., кафедра «Мировая экономика и международный бизнес»,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: gansi@mail.ru

## **Аннотация**

*Рассматриваются вопросы перевода денежных средств юридическими и физическими лицами посредством платежных систем, обозначена роль участников расчетов. Анализируются схема и принципы работы платежных систем, приведены возможные каналы платежей, которыми могут пользоваться платежные системы для осуществления указанных расчетов. Учтены как стандартные схемы расчетов, так и недавно появившиеся возможности по проведению платежей.*

## **Ключевые слова:**

*переводы денежных средств, платежные системы, каналы платежей, альтернативные схемы расчетов.*



одтверждающие документы по платежам являются обязательным элементом, необходимым для проведения платежа как доказательство, что платеж не был осуществлен по несуществующим обязательствам и что деньги были направлены верному получателю. Убытки могут возникать, когда инвойс или платежное поручение оплачивается, хотя такие платежные документы являются поддельными. Недобросовестные продавцы иногда принимают инвойсы за услуги, которые никогда не были оказаны, а сотрудники предоставляют фальсифицированные платежные документы или инвойсы, не подвергая их необходимой проверке. Также известны случаи, когда мошенники использовали интернет или факс для изменения платежных инструкций по клиентам, которые проводят большое количество платежей, либо изменяли конечного получателя платежа за услуги или товар. А учитывая, что запросы поступали от имени компаний, которые являются не только клиентами, но и проводят на ежедневной основе аналогичные платежи, то сотрудники, работающие в платежных системах, не удосуживались подтвердить изменение платежных инструкций (например, перезвонив и уточнив информацию), а просто меняли конечного получателя. Получалось, что проводились легитимные платежи, только получатели денежных средств были иные.

## **Расчеты (окончательный расчет)**

Таким образом, проведение проверки подтверждающих документов, а также подтверждение платежных инструкций являются очень важными элементами.

Процесс проведения расчета, или доступности денежных средств, относится непосредственно к переводу средств со счета плательщика на счет получателя. Другими словами, это время, через которое получатель денежных средств может распоряжаться причитающимися ему денежными средствами. Однако в данном случае следует

Продолжение. Начало см. в № 3, 2015.

# СТАНДАРТИЗАЦИЯ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА: ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ, ФОРМИРОВАНИЕ МОДЕЛИ СТАНДАРТА

Хрисанфова Д.П., аспирант, кафедра «Банки и банковский менеджмент»,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: hrisanfova@mdmbank.com

## **Аннотация**

Рассмотрены этапы становления и развития стандартизации качества как эффективного и перспективного подхода к работе с качеством банковского продукта, а также представлен критический анализ существующих требований к формированию отраслевых стандартов банковской деятельности, подготовленных Ассоциацией российских банков. В результате сформулированных автором рекомендаций по совершенствованию изученных требований предложена универсальная модель стандарта качества банковского продукта.

## **Ключевые слова:**

качество банковского продукта, этапы развития стандартизации банковской деятельности, стандарты Ассоциации российских банков.



Качество банковского продукта – *terra incognita* науки и практики банковского дела. Во-первых, до сих пор бытует представление о банковском продукте как исключительно материальной части банковской услуги. По мнению автора, банковский продукт представляет собой функционально обособленный и документально закреплённый комплекс банковских операций, технологий и процедур обслуживания, направленный на оказание определенной банковской услуги. Во-вторых, собственно качество банковского продукта нередко рассматривается как оценочный показатель, что в действительности не вполне корректно. Автор полагает, что качество банковского продукта – динамическая совокупность объективно присущих ему свойств и характеристик, вариант и уровень которых направлены на удовлетворение потребностей и ожиданий покупателей, а также на исполнение требований различных заинтересованных сторон (технологической и хозяйственной системы конкретного банка, мегарегулятора, Роспотребнадзора и т.д.). Иными словами, качество объективно, в то время как его уровень субъективен и выражается мерой учета различных рыночных и нормативных требований. Повышение и поддержание достаточного уровня качества банковского продукта – залог коммерческого успеха отдельной кредитной организации, а также совершенствования и развития банковской системы России в целом. Именно этим целям служит его стандартизация.

## **Этапы развития стандартизации как инструмента работы с качеством продуктов**

Данные научных публикаций и исторических справок о разработке стандартов различных продуктов позволяют выделить четыре основных этапа становления стандартизации в банковском деле (см. таблицу).

# АНАЛИЗ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ОЦЕНКИ ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

Путеева Д. Ю., магистрант факультета «Международные экономические отношения»,  
кафедра «Мировые финансы», ФГОБУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: puteeva.d@gmail.com

## **Аннотация**

Проведен анализ нового гражданского законодательства РФ, рассмотрен проект стандарта в области оценки для целей залога.

## **Ключевые слова:**

залог, оценка для целей залога, законодательство, Международные стандарты оценки.



Текущий 2015 год, как и предыдущий, ознаменован нестабильностью мировой экономической системы, которая резко сужает возможности экстенсивного роста для банков, приводит к ухудшению качества банковских активов. Такие условия ведения бизнеса вынуждают банки осторожнее относиться к выбору заемщиков и внимательнее – к выбору инструментов хеджирования кредитного риска. В инструментарии банков существует много инструментов хеджирования, однако одним из наиболее эффективных и надежных признан залог.

Чем обусловлена широкая применимость залога в качестве обеспечения ссуды кредитными организациями? Во-первых, стоимость залога практически никогда не зависит от финансового положения залогодателя-должника. Во-вторых, отечественное законодательство дает банку-залогодержателю преимущественное право по удовлетворению требования в отношении предмета залога при его реализации. В-третьих, для банков существует возможность включения в договор с залогодателем пункта о передаче банку прав не только на сам предмет залога, но и результаты использования заложенного имущества (например, доход от использования). В-четвертых, залоговый механизм подразумевает удовлетворение требований банка за счет залога в полном объеме, то есть включая все проценты, неустойку, расходы по взысканию, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения и т.д. В-пятых, залогодержатель имеет право залога не только на сам предмет залога, но и на его принадлежности<sup>1</sup>.

В России, как и за рубежом, этот инструмент достаточно часто применяется при совершении кредитных сделок, однако стоит заметить, что законодательство страны в этой сфере требует усовершенствования. Автор имеет в виду как законодательство в сфере залога, так и законодательство в сфере оценочной деятельности,

<sup>1</sup> Согласно ст. 135 части 1 ГК РФ, принадлежность – вещь, предназначенная для обслуживания другой, главной вещи и связанная с ней общим назначением.

# **УПРАВЛЕНИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯМИ С КЛИЕНТАМИ (CRM) – ГЛАВНАЯ ПЕРЕМЕННАЯ КАЧЕСТВА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

**Ходиев Д.А., канд. экон. наук, зав. кафедрой менеджмента и маркетинга,  
Таджикский национальный университет  
Никпур А., аспирант, Таджикский национальный университет**

E-mail: akbarnikpour44@gmail.com

## **Аннотация**

*На основе анализа работ различных авторов обобщены формы и стратегии развития управления взаимоотношениями с клиентами. С переходом от традиционной экономики и промышленно-постиндустриального периода к новой экономике клиент определяется в качестве ключевого элемента, имеющего жизненно важное значение для организации или фирмы. С точки зрения современной конкурентной бизнес-среды, выживание и сохранение организации зависит от выявления и привлечения новых и удержания существующих клиентов.*

## **Ключевые слова:**

*CRM, электронный банкинг, персонализация услуг, безопасность сделок, технология управления взаимоотношениями с клиентами.*



современном мире (на основе клиент-ориентированной бизнес-среды) руководители организаций и предприятий осознали, что необходимо использовать разные методы и каналы для управления клиентами. В большинстве случаев они перешли к управлению взаимоотношениями с клиентами (в учете их пожеланий, а также адаптации рынка собственных товаров к требованиям клиентов). Интерес к управлению взаимоотношениями с клиентами начал расти в 1990-е гг. Независимо от размера организации, методов работы и управления, все менеджеры стремятся проводить более эффективную политику по созданию доверительной атмосферы со своими клиентами. Профессиональный менеджмент не только способствует привлечению новых и позволяет укреплять сотрудничество с прежними клиентами, но также расширяет сферу обслуживания и удерживает значительное количество клиентов, что, в конечном счете, приводит к увеличению прибыльности.

## **Современные тенденции управления**

Самыми важными активами организаций и фирм являются клиенты. Для роста и выживания в конкурентной экономике они должны сосредоточить внимание на современных тенденциях управления.

Корень понятия «управление взаимоотношениями с клиентами» (CRM) кроется в клиент-ориентированной концепции, это понятие постепенно используется в секторе обслуживания для увеличения взаимодействия между компаниями и их клиентами [1].

Согласно определению Р.С. Свифта CRM относится к организационным подходам, для того чтобы понять и оказывать влияние на поведение клиентов через значимые коммуникации с целью улуч-



## **КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПОТЕНЦИАЛА БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

**Александрова Л.С., канд. экон. наук, доц., кафедра «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика», ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: als.007@yandex.ru

### **Аннотация**

*Анализируются факторы, определяющие кредитование населения в качестве одного из направлений реализации потенциала банковской сферы, а также рассматриваются динамика, основные проблемы и перспективы его развития в современной банковской сфере России.*

### **Ключевые слова:**

*кредитование населения, потребительский кредит, ипотечное кредитование, просроченная задолженность.*



Кредитование физических лиц на современном этапе развития экономики имеет не только социальное, но и политическое значение. Кредитование населения способствует развитию экономики, стимулируя потребление товаров длительного пользования и услуг, а в результате – их производство, способствует перераспределению доходов во времени и пространстве, устанавливает в краткосрочном периоде баланс между совокупным предложением и совокупным спросом, сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров.

### **Потребительский кредит уравнивает динамику доходов домохозяйств**

С точки зрения макроэкономического анализа можно заметить, что в долгосрочной перспективе формируется определенная зависимость между объемом валового внутреннего продукта и располагаемого дохода населения, с одной стороны, и величиной индивидуального потребления граждан и спросом на потребительские кредиты, с другой. Величина индивидуального потребления физических лиц, в отличие от производительного потребления, является более статичной. На нее воздействует меньшее количество разнообразных факторов. Тем не менее между суммой располагаемых доходов, формирующейся в результате изменения величины ВВП, и потребительским спросом на товары и услуги возникает определенный разрыв, который может быть нейтрализован с помощью кредитования населения. Таким образом, кредитование физических лиц сглаживает возникающие разрывы в уровнях доходов различных категорий потребителей. На потребительском рынке использование кредитования населения стимулирует значительную активность. Кроме того, позволяя планировать расходы домохозяйств на будущее, потребительский кредит уравнивает динамику личных доходов потребителей.

Кредитная политика коммерческого банка определяет структуру и направления развития его кредитного портфеля. Кредитный портфель



# ИНТЕГРАЦИОННЫЙ ОПЫТ ЛАТИНСКОЙ АМЕРИКИ В УСЛОВИЯХ ГЕОПОЛИТИЧЕСКИХ РИСКОВ

Кошкуль Д.В., аспирант, кафедра «Мировые финансы»,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail:dasha\_koshkul@mail.ru

## **Аннотация**

*Раскрываются интеграционные процессы в Латинской Америке как способ ограничения геополитической уязвимости стран.*

## **Ключевые слова:**

*региональная интеграция, глобальная экономика, геополитические риски, экономическое развитие, Латинская Америка.*



любая внешняя уязвимость, в том числе геополитическая, так или иначе связана с недостаточной внутренней устойчивостью экономики – дефицитом эффективности внутренних экономических и валютно-финансовых механизмов или процессов.

Соответственно, потенциал интеграционных проектов в ограничении геополитических вызовов кроется, прежде всего, в возможности укрепления внутренней экономической модели и построении принципов и механизмов, позволяющих эффективно и стабильно участвовать в мировой экономике.

Основные источники геополитической уязвимости стран, актуальные для Латинской Америки, заключаются в следующем.

Во-первых, латиноамериканские страны характеризуются острой зависимостью от внешних источников финансирования. Доступ к таким источникам нередко выступает инструментом манипулирования стран.

Во-вторых, внешнеэкономические колебания, связанные с сильной экспортоориентированностью и сырьевой ориентацией стран, существенно ограничивают их экономический суверенитет.

## **Две проблемы на интеграционной повестке**

Обратимся к первой из них. Доминик Стросс-Кан в одном из своих интервью сказал, что «глобализация – это война» [2]. Тем самым он подчеркивает сегодняшнюю остроту политического противостояния стран в мировой экономике.

Эти слова неслучайно прозвучали из уст бывшего главы МВФ. Валютно-финансовая сфера традиционно играет ведущую роль для реализации этого противостояния.

В зарубежной социологии понятие геополитического давления нередко связывается с деятельностью многосторонних институтов, предусматривающих принятие некоего консолидированного на глобальном уровне решения индивидуальных стран.

*Medvedeva M.B., Ph.D, professor, Financial university under the Government of the Russian Federation*

**CREATION OF THE UNION OF BANKS: WILL IT LEAD TO STABILITY TO THE EUROZONE?**

The article deals with the process of the foundation of the Union of Banks and the analyze of the contradictions which can exert negative influence to the effectiveness of the activity this institute.

*Keywords:* Union of Banks, Single Supervisory Mechanism, Single Resolution Mechanism for Banks, eurozone, insurance of the deposits.

*Soluanov A.A., Ph.D, Financial university under the Government of the Russian Federation*

**CORE PRINCIPLES OF THE PAYMENT SYSTEMS**

The transfer of funds of legal persons and individuals with the help of the payment systems and the role of each party of the transaction are defined in the article. Payment scheme and the core principles of the payment systems were analyzed, the possible payment channels to carry out the transactions with the help of the payment systems are described. The standard schemes of payment settlement and alternative channels of payments, that recently appeared, were taken into consideration.

*Keywords:* money transfer, payment systems, payment channels, alternative payment schemes.

*Khrisanfova Daria, PhD student, Banks and bank management Department, the Financial University under the Government of Russian Federation*

**BANK PRODUCT STANDARTISATION: STAGES OF DEVELOPMENT, MODEL OF PRODUCT STANDARD**

The article looks into stages of bank product standartisation development as efficient and advanced approach to quality management. Existing product standards requirements by Association of Russian banks are critically reviewed that resulted into presentation of model for bank product quality standard.

*Keywords:* bank product quality, bank service, stages of bank product standartisation development, bank standards of Association of Russian banks.

*Darima Puteeva, Finance University under the Government of the Russian Federation, undergraduate of Department of Global Finance*

**ANALYSIS OF THE DOMESTIC LEGISLATION IN THE FIELD OF VALUATION FOR SECURED LENDING PURPOSES**

The article considers the national legislation in the field of valuation for secured lending purposes. Within the article the new legislation of pledge is analyzed, as well as a draft standard of valuation for the purposes of collateral.

*Keywords:* collateral, pledge, valuation for secured lending purposes, legislation, International Valuation Standards.

*Khodiev D.A., Ph.D., Head of the Department of Management and Marketing Tajik Na-tional University*

**AKBAR NIKPUR, PhD student of Tajik National University  
CUSTOMER RELATIONSHIP MANAGEMENT (CRM) - THE MAIN PE-BELT QUALITY ELEC-TRONIC BANKING**

By transition from a traditional economy and industrial and post-industrial period to the new economy, the customer is defined as a key element, which is vital for an organization or company. So from the point of view of today's competitive business environment, survival and the preservation of an organization depends on identifying and attracting new and retaining existing customers. Economic enterprises as the best way to achieve success and develop their own business focus on customer relationship management. This article discusses the basic concepts of customer relationship. The author based on the analysis of works of various authors summarizes forms and strategies of customer relationship.

*Keywords:* CRM, e-banking, personalization services, security of transactions, technology customer relationship management.

*Aleksandrova L.S., professor, associate Professor of The Department of monetary and credit relation and monetary policy, Financial University under the Governement of the Russian Federation, Moscow*

**LENDING TO THE POPULATION AS A DIRECTION TO REALIZING THE POTENTIAL OF THE BANKING SECTOR**

This article covers the main problems and perspectives of credit to households. Analyzes the determinants of lending to the population dynamics, key challenges and prospects of its development in modern banking sector of Russia.

*Keywords:* lending to the population, consumption credit, mortgage loan, overdue debt.

*Koshkul D., Moscow, Financial University under the Government of the Russian Federation*

**INTEGRATION EXPERIENCE OF THE LATIN AMERICA UNDER GEOPOLITICAL RISKS**

Article examines integration processes in the Latin America as a way of reducing geopolitical vulnerability of the region.

*Keywords:* regional integration, global economy, geopolitical risks, economic development, Latin America.

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
«БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»  
ПОДПИСНОЙ ИНДЕКС 39369  
В КАТАЛОГЕ «РОСПЕЧАТЬ»



## VIII Международный форум «Интеллектуальная собственность – XXI век»

Основные мероприятия VIII Международного форума «Интеллектуальная собственность – XXI век» (20-24 апреля, г. Москва), традиционно проводимого под патронатом Торгово-Промышленной Палаты России и эгидой Всемирной Организации Интеллектуальной Собственности (ВОИС), была запланирована работа 25 тематических секций.

Организаторами Форума стали Торгово-промышленная палата Российской Федерации, Совет Федерации ФС РФ, Федеральная служба по интеллектуальной собственности, Суд по интеллектуальным правам, Институт государства и права РАН, Министерство культуры РФ, Министерство промышленности и торговли РФ, Российская государственная Академия интеллектуальной собственности, Фонд поддержки и развития образования, творчества, культуры и др.

В своем приветствии участников и гостей Форума Председатель Координационного совета Евразийского делового совета О. Сосковец сказал: «От имени Евразийского делового совета приветствую участников и гостей VI Международного форума «Интеллектуальная собственность – XXI век». В современных условиях глобализации мировой экономики достижения науки и технологий стали определять динамику экономического роста и уровень конкурентоспособности экономики государств Таможенного Союза и ЕЭП, степень обеспечения их национальной безопасности и равноправной интеграции в мировую экономику.

Государства-члены Таможенного союза уделяют особое внимание эффективности защиты прав интеллектуальной собственности кона внешних границах ТС. Для обеспечения высокого уровня такой защиты было подписано Соглашение о едином таможенном реестре объектов интеллектуальной собственности государств-членов Таможенного союза.

Форум является площадкой для обсуждения актуальных вопросов и выработки предложений и инициатив в области защиты прав интеллектуальной собственности, способствует развитию инновационной деятельности, внедрению новейших технологий, дальнейшей интеграции стран в области интеллектуальной собственности».

Участники Форума в результате интересной плодотворной работы приняли ряд документов.

**Некоммерческое партнерство по содействию развитию торгово-экономического сотрудничества «Евразийский деловой совет»** создано в сентябре 2008 года и является некоммерческой организацией, призванной содействовать вовлечению деловых кругов в интеграционные процессы в рамках ЕАЭС.

**Основные цели ЕДС** – создание благоприятных условий для взаимовыгодного сотрудничества, расширение сфер и объемов взаимодействия на пространстве ЕАЭС, а также всестороннее содействие участникам Партнерства.

Вступившие в ЕДС организации, предприятия, банки и компании могут в полной мере пользоваться преимуществами и выгодами, возникающими для них в результате интеграционных перемен внутри ЕАЭС.

## Банковские карты: практика и трансформация

На IX Международной конференции «Банковские карты: практика и трансформация», которая состоялась в Москве, в отеле Marriott Grand Hotel Moscow, собралось более 300 участников. Ведущее отраслевое мероприятие, посвященное проблемам и задачам развития карточного бизнеса и безналичных расчетов на постсоветском пространстве, традиционно проходило при поддержке Банка России. Организаторами конференции выступили Ассоциация региональных банков России и компания «Финанс Медиа», партнерами мероприятия стали компании Visa и «НоваКард». Спонсорами конференции выступили компании Huawei, Инверсия Ритейл, ЮНИТ Оргтехника, Алиот и группа компаний ЦФТ.

Работа конференции началась с обсуждения роли карточных проектов в национальных экономиках и развития безналичных расчетов в государственном масштабе. Зам. председателя Банка России Ольга Скоробогатова рассказала об этапах развития Национальной системы платежных карт (НСПК) и перспективах совместных программ с международными платежными системами. Затем председатель Совета Ассоциации «Россия», исполнительный вице-президент РСПП Александр Мурычев проинформировал собравшихся о развитии единого платежного пространства между странами Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Он отметил, что с 1 января 2015 года вступил в силу союзный договор между Беларуссией, Россией, Казахстаном, Арменией. Договор предусматривает дорожную карту по строительству финансового рынка. К 2025 г. в ЕАЭС должно появиться единое платежное пространство с единым регулятором, который будет разрабатывать единые стандарты по техническому решению, механизмам мультивалютных операций.

В рамках первой сессии также выступили: вице-президент Ассоциации региональных банков России Алина Ветрова, начальник ГУ развития цифровых банковских технологий НБ Республики Беларусь Александр Сотников, исполнительный директор Armenian Card Ишхан Мхитарян.

Темой второй сессии стала «Трансформация бизнес-моделей платежного бизнеса». Заместитель директора Департамента национальной платежной системы – начальник управления регулирования в НПС Банка России Андрей Шамраев рассказал о текущей ситуации в национальной платежной системе с учетом изменений в законодательстве в 2014 г. и о перспективах развития НПС. Он отметил, в частности, что с точки зрения международного законодательства закон об НПС универсален, поскольку построен по функциональному, а не технологическому принципу, и он предоставил банкам широкие возможности для развития новых банковских продуктов.

С докладами об основных трендах отрасли и практических аспектах развития платежной индустрии в рамках второй сессии выступили управляющий директор практики услуг для финансовых организаций компания Accenture Артём Асанов, заместитель генерального директора ФГУП «Почта России» Владимир Салахутдинов, директор управления финансовых сервисов компании Евросеть Елена Родионова, представитель ГК ЦФТ Виктория Смоленская, директор департамента по работе с финансовыми организациями Huawei Игорь Коротаев, основатель и генеральный директор компании «ЮНИТ-Оргтехника» Юрий Грибанов, директор департамента маркетинга финансовых услуг компании МТС Андрей Макаров, представители «НоваКард» Михаил Татаренков и Вадим Устинов, председатель правления НП «Национальный платежный совет» Алма Обаева.

Большой интерес у участников конференции вызвала дискуссионная сессия, посвященная Национальной системе платежных карт (НСПК) и новой структуре российского карточного рынка. Модератором сессии выступила вице-президент Ассоциации региональных банков России Алина Ветрова.

Генеральный директор «Национальной системы платежных карт» Владимир Комлев сообщил, что в настоящее время идет подготовка инфраструктуры национальной системы платежных карт, чтобы

к декабрю 2015 г. эквайринговые сети были готовы к приему национальной платежной карты: сертифицируется приложение, готовятся системы персонализации вендоров, готовится публикация межбанковского клирингового и операционного взаимодействия.

В ходе дискуссии выступили также глава представительства JCB в России Алексей Маслов, технический директор РПС «Золотая Корона» Андрей Надточий, представители компании Huawei, платежных систем, российских банков и компаний, работающих на платежном рынке.

Второй день конференции открылся сессией «Трансформация платежного рынка: практики, инфраструктура, технологии». Заместитель директора Департамента национальной платежной системы Банка России Тимур Батырев отметил последние важные события в создании Национальной платежной системы. Он рассказал о том, что процесс концентрации обработки транзакций на платформе НСП позволит снизить себестоимость расчетов и уменьшить издержки для участников рынка, а также отметил рост роли ЦБ в реализации мероприятий по развитию Национальной платежной системы. Тимур Батырев заявил также, что сегодня возникает необходимость доработки принятой в 2013 г. стратегии НПС с тем, чтобы учесть в этом документе потребность использования инноваций в платежных инструментах.

В рамках сессии выступили: начальник управления кредитных карт ВТБ24 Александр Бородкин, директор по рискам ОТП-банка Сергей Капустин, руководитель управления качества обслуживания Ситибанка Нина Векслер, эксперт по работе с проблемными долгами Александра Антясова, директор департамента по работе с финансовыми организациями Huawei Игорь Коротаев, заместитель директора департамента по развитию платежного бизнеса Яндекс.Деньги Юлия Горелова, основатель BTCsec.com Иван Тихонов

В дискуссионной сессии «Новая роль банков в индустрии розничных безналичных платежей» приняли участие вице-президент Банка Москвы Максим Патрин, начальник управления пластиковых карт банка «Открытие» Юрий Божор, заместитель директора департамента по развитию платежного бизнеса Яндекс.Деньги Юлия Горелова, Елизавета Кова-

лева из компании Билайн и Евгений Соломатин из компании MINNOVA. Модератором сессии выступил генеральный директор Ребанкинг Антон Арнаутов.

Традиционно конференция завершилась сессией, посвященной информационной безопасности и трансформации систем управления рисками. Заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации Банка России Артем Сычев рассказал о мероприятиях, направленных на снижение рисков нарушения безопасности платежных услуг. Он обозначил ключевые риски платежной индустрии: неправомерное использование доступа к счету, отсутствие на российском рынке системы контроля за разработчиками ПО с точки зрения грамотности его написания, неправомерное воздействие на информационные системы с использованием социальных сетей. Для снижения этих рисков Банк России считает необходимым совершенствовать уголовное законодательство, внести изменения в закон об НПС с целью дать возможность банкам и платежным системам останавливать платежи, имеющие признаки покушения на хищение средств. Артем Сычев напомнил, что в 2014 г. Банк России выпустил рекомендации по безопасности платежных операций, где обобщил международный опыт и опыт российской платежной индустрии.

Вопросы обеспечения безопасности платежей также затронули в своих выступлениях глава департамента управления рисками Visa в России Олег Скородумов, руководитель направления по развитию продуктов Group-IB Павел Крылов, заместитель начальника управления ЭКЦ МВД РФ Ольга Тушканова, начальник сектора безопасности «Газпромбанка» Николай Пятиизбянцев.

За два дня работы конференции ее участники смогли обсудить наиболее актуальные проблемы и наметить основные векторы развития индустрии платежей в России и национальных рынках стран СНГ. Решение актуальных задач и работа по координации усилий участников рынка и регулятора будет продолжена при активном участии Ассоциации региональных банков России

*Пресс-центр АРБР  
news@asros.ru*

## Ключевая роль государства в формировании внутренних долгосрочных финансовых ресурсов для экономики

В условиях сокращения источников иностранных инвестиций необходимо формировать внутренние долгосрочные и относительно дешевые финансовые ресурсы и направлять их прежде всего на кредитование инфраструктурных и высокотехнологичных проектов, которые позволят провести структурную перестройку и диверсификацию экономики страны.

«Эту роль должны взять на себя Банк России, институты развития и, отчасти, бюджет», – заявил президент Ассоциации региональных банков России, зам. председателя комитета Госдумы по финансовому рынку А. Аксаков, комментируя выступление Президента РФ В.В. Путина на съезде РСПП. В его выступлении ключевой стала идея партнерства государства и бизнеса для преодоления неблагоприятных экономических условий, обеспечения экономического роста и повышения благосостояния граждан России. «Чрезвычайно важно, что на самом высоком уровне существует готовность идти навстречу бизнесу и совместно находить пути выхода из сложной экономической ситуации. Президент прямо сказал о том, что государство будет добиваться улучшения ситуации в экономике вместе с бизнесом, а значит, у бизнес-сообщества есть больше поводов для оптимизма», – отметил А. Аксаков. Выбор ключевых тем в выступлении президента – использование лучшего опыта регионов для формирования благоприятного инвест-климата, внедрение профессиональных стандартов, реализация прямых мер поддержки приоритетных отраслей и малого бизнеса, повышение прозрачности бизнеса и амнистия капитала – говорит о том, что формируется системный подход к решению экономических задач, стоящих перед страной.

«Согласен и с тем, что правительству нужно быстрее переводить в практическую плоскость вырабатываемые меры по поддержке экономик», – добавил он и далее подчеркнул, что необходимо расширить участие региональных банков в государственных программах поддержки экономики. В частности, главными критериями отбора региональных банков в программу докапитализации через ОФЗ должны стать устойчивость, законопослушность кредитных организаций, активное участие в проектах по кредитованию малого и среднего бизнеса, а не размер капитала. В противном случае некоторые регионы могут остаться без соответствующей кредитной поддержки.

По его оценке, для поддержки кредитных процессов в экономике Банк России должен усиливать меры по предоставлению ликвидности на рынок, расширению доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования, особенно долгосрочного характера, а также продолжить снижение ключевой ставки с учетом уменьшения инфляционных рисков. В целях развития финансового рынка необходимо также предоставить право Банку России страховать риски на рынке межбанковского кредитования, запустить механизм секьюритизации кредитных портфелей. Кроме того, ввести страхование для неименных сберегательных сертификатов, развивать проектное финансирование, законодательно оформить регулирование деятельности рейтинговых агентств. Нужно также синхронизировать по срокам введение норм закона о деофшоризации и амнистию капитала.

*Пресс-центр АРБР  
<[news@asros.ru](mailto:news@asros.ru)>*

Продолжается подписка на ежеквартальный аналитический журнал  
**«ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ, ИНВЕСТИЦИИ»**

подписной индекс 81652 в каталоге «РОСПЕЧАТЬ»

## Стандарты кредитования МСП

Ассоциация региональных банков России в мае представит стандарты кредитования малого и среднего бизнеса. «Мы провели большую работу, учитывали международный опыт, в этой работе принимал участие Европейский банк реконструкции и развития. В результате, на наш взгляд, получился солидный и проработанный документ, и мы рассчитываем, что эти стандарты позволят активизировать работу на рынке кредитования МСП», - сообщил президент Ассоциации региональных банков России, председатель комитета Госдумы по экономической политике Анатолий Аксаков на конференции «Финансы растущему бизнесу».

По словам Анатолия Аксакова, в дальнейшем легче будет секьюритизировать кредиты малому и среднему бизнесу, выданные по этим стандартам. Он напомнил, что Банк России выражал готовность активно рефинансировать кредиты под залог бумаг, вы-

пущенных в результате секьюритизации кредитов МСП. Сейчас регулятор рефинансирует кредиты согласно Положению №312, в том числе принимая в обеспечение кредиты МСП, но это штучная трудоемкая работа, подразумевающая изучение каждого кредита.

Анатолий Аксаков сообщил также, что в начале июня 2015 года Ассоциация региональных банков России планирует презентовать стандарты секьюритизации, которые тоже могут лечь в основу работы кредитных организаций, что позволит активизировать работу на этом направлении и расширить возможности рефинансирования, в том числе под кредиты МСП.

Пресс-центр АРБР  
[news@asros.ru](mailto:news@asros.ru)

### ВНИМАНИЮ АВТОРОВ

#### Требования к материалам аспирантов и докторантов, предоставляемым для публикации в журнале «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Материалы принимаются за 4 месяца до выхода номера (например, чтобы статья вышла в октябре, необходимо сдать ее в начале июня).

**Тексты - в формате MicrosoftWord.**

К материалам в обязательном порядке должны прилагаться **аннотация и ключевые слова**

**Необходимы следующие реквизиты автора**

- ▶ ФИО , место учебы, полное наименование кафедры, место работы, должность, регион, город.
- ▶ Обязателен контактный телефон и электронный адрес.

#### НЕОБХОДИМО ПРЕДСТАВИТЬ В АНГЛИЙСКОМ ВАРИАНТЕ

**1. Название статьи**

**2. Реквизиты автора**

**3. Аннотацию и ключевые слова**