

В НОМЕРЕ



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:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Щеголева Н.Г., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.

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.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Медведева М. Б. Трансатлантическое торговое и инвестиционное партнерство и интересы его участников: противоречивое единство	2
Трансатлантическое экономическое партнерство и его институты.....	2
Трансатлантическое сотрудничество: плюсы и минусы.....	4

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Афанасьев Д. Ю. Новые решения по вопросам регулирования финансового сектора в ЕС после глобального финансового кризиса	6
Глобальный финансовый кризис 2008–2009 гг. и меры по преодолению его последствий в странах ЕС.....	6
Перспективы создания Банковского союза.....	8

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Губков Е. А. Безотзывная кредитная линия Банка России: инструмент рефинансирования или способ соблюдения норматива краткосрочной ликвидности?	10
Норматив краткосрочной ликвидности	10
Безотзывные кредитные линии	12

РЫНОК КАПИТАЛА

Гобарева Я. Л., Бармин В. В. Хеджирование валютных рисков фьючерсами и опционами	14
Основные понятия.....	15
Хеджирование фьючерсами.....	15
Хеджирование опционами.....	15
Пример хеджирования фьючерсами.....	16
Пример хеджирования опционами	17
Выводы.....	17

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Арабян М. С., Юдина А. А. Методы стимулирования безналичных расчетов граждан в России	19
Безналичный расчет физических лиц: преимущества и проблемы.....	19
Способы и меры стимуляции развития безналичных расчетов	20

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Бадалов Л. А. Ошибки в стратегическом планировании банков как фактор нестабильности банковской системы России	22
Законодательная база для стратегического планирования в российских банках	22
Подготовка рекомендаций по стратегическому индикативному планированию в банках – насущная необходимость.....	24

INTERNATIONAL

Смирнов Е. Н. Инновационный механизм развития экономики Евросоюза	26
Комплексный подход к формированию инновационного механизма развития экономики	27
Фактор неравномерности инновационного развития	28
Инновационное развитие экономики и глобальный финансово-экономический кризис 2008–2009 гг.	29
Перспективы создания «Инновационного союза»	30
«Инновационная конвергенция»	32
Инновационный механизм развития экономики ЕС: компоненты, задачи, проблемы	32

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 11.04.2016. Дата выхода 22.04.2016.

ТРАНСАТЛАНТИЧЕСКОЕ ТОРГОВОЕ И ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПАРТНЕРСТВО И ИНТЕРЕСЫ ЕГО УЧАСТНИКОВ: ПРОТИВОРЕЧИВОЕ ЕДИНСТВО

Медведева М. Б., канд. экон. наук, профессор кафедры «Мировая экономика и международный бизнес», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: MBMedvedeva@fa.ru

Аннотация

В статье анализируются позитивные и негативные стороны трансатлантического торгового и инвестиционного партнерства – как для участников соглашения, так и для мировой экономики в целом.

Ключевые слова:

торговые барьеры, взаимная торговля, регулятивные процедуры, саммиты, координация торговых переговоров в рамках ВТО.



Трансатлантическое экономическое партнерство и его институты

В мае 1998 года США и ЕС приняли решение о создании Трансатлантического экономического партнерства (Transatlantic Economic Partnership, ТЭП), основной задачей которого являлось двустороннее урегулирование ограничительных барьеров в торговле и выработка общих позиций в рамках многосторонних торговых переговоров. В фокусе внимания ТЭП было:

- взаимодействие сторон в области упорядочения регулятивных процедур;
- гармонизация национальных стандартов в качестве меры по преодолению технических барьеров в торговле;
- достижении договоренностей в таких специфических и полных противоречий областях взаимной торговли, как услуги, интеллектуальная собственность, продовольственная безопасность и биотехнологии.

Появление ТЭП определило создание новой конфигурации для институциональной системы, обеспечивающей управление экономическими аспектами трансатлантического сотрудничества. При этом в рамках ТЭП была сформирована руководящая группа, в задачи которой входила не только координация деятельности рабочих групп в рамках Соглашения, но и мониторинг, своевременное внесение изменений в повестку саммитов участников Соглашения.

В рамках ТЭП особо подчеркивалась значимость создания так называемой «системы раннего предупреждения» появления проблем и регулятивных противоречий во взаимной

НОВЫЕ РЕШЕНИЯ ПО ВОПРОСАМ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В ЕС ПОСЛЕ ГЛОБАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

**Афанасьев Д. Ю., магистрант, ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: afanasyevdmitry@mail.ru

Аннотация

Рассматриваются основные решения по усовершенствованию регулирования финансового сектора ЕС, которые были разработаны после глобального кризиса 2008–2009 гг. Представлены основные направления реформирования, в частности касающиеся укрепления финансовой стабильности банковской системы, ужесточения надзора за операциями с деривативами, создания банковского союза и введения налога на финансовые транзакции.

Ключевые слова:

Европейский союз, регулирование финансового сектора, финансовый надзор, «Базель III», глобальный финансовый кризис, деривативы, банковский союз, налог на финансовые транзакции.



Глобальный финансовый кризис 2008–2009 гг. и меры по преодолению его последствий в странах ЕС

Европейский центральный банк (ЕЦБ) – главное звено европейской системы центральных банков. Создан 1 июня 1998 г. Статус данного института подразумевает полную независимость от других органов управления ЕС. Основной задачей ЕЦБ, впрочем, как и большинства центральных банков, является поддержание ценовой стабильности в еврозоне через осуществление денежно-кредитной политики (в том числе с помощью управления золотовалютными резервами, эмиссии евро, регулирования процентных ставок).

Понятие «европейская система центральных банков» включает ЕЦБ и центральные банки всех стран Евросоюза – она охватывает больший «ареал», чем так называемая Евро-система, в которую входят ЕЦБ и национальные центральные банки стран зоны евро.

Глобальный финансовый кризис 2008–2009 гг. представил монетарными властями Европы новые вызовы. Стало очевидно, что необходимо создать более эффективную систему регулирования финансового сектора на наднациональном уровне. Напомним, что в условиях кризиса основной международной площадкой выработки решений в сфере финансовой реформы стали саммиты «Группы 20», которая опиралась в своей деятельности на Совет по финансовой

БЕЗОТЗЫВНАЯ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ БАНКА РОССИИ: ИНСТРУМЕНТ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ИЛИ СПОСОБ СОБЛЮДЕНИЯ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ?

**Губков Е. А., магистрант, ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: euggub@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена анализу безотзывных кредитных линий, открываемых Банком России в связи с внедрением норматива краткосрочной ликвидности в рамках «Базеля III». Рассматриваются причины внедрения данного инструмента, а также необходимость его использования: в качестве инструмента рефинансирования и способа соблюдения норматива краткосрочной ликвидности. Представлен расчет и прогноз высоколиквидных активов и оттока денежных средств, который влияет на выполнение норматива краткосрочной ликвидности. Приведен анализ целесообразности использования безотзывных кредитных линий в качестве инструмента рефинансирования.

Ключевые слова:

безотзывная кредитная линия Банка России, норматив краткосрочной ликвидности, «Базель III», операции рефинансирования.



Норматив краткосрочной ликвидности

В рамках внедрения «Базеля III» в части регулирования ликвидности Центральный банк Российской Федерации с начала 2016 года ввел норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) для системно значимых кредитных организаций, в число которых входят Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, «Юникредит банк», Альфа-банк, ФК «Открытие», Росбанк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Россельхозбанк и их дочерние кредитные организации с капиталом от 25 млрд руб. НКЛ регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Он рассчитывается как отношение суммы совокупных высоколиквидных активов кредитной организации к сумме ожидаемых оттоков денежных средств. Минимально допустимое значение норматива составляет 70 % с 1 января 2016 г. с повышением на 10 процентных пунктов ежегодно, до достижения величины 100 % – с 1 января 2019 г.

Соблюдение норматива обеспечивается наличием у банков минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях

ХЕДЖИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ ФЬЮЧЕРСАМИ И ОПЦИОНАМИ

**Гобарева Я. Л., канд. экон. наук, доцент кафедры «Прикладная информатика»,
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: valerybarmin@gmail.com

**Бармин В. В., студент, факультет «Прикладная математика и информационные технологии»,
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: gobareva.yana@mail.com

Аннотация

Любая компания, совершающая операции в иностранной валюте, подвержена риску неблагоприятного изменения курсов этой валюты. Снизить и оптимизировать этот риск может хеджирование – страхование валютных рисков. Оно базируется на фьючерсах и опционах – самых распространенных инструментах срочного рынка. На реальном примере показано, как узнать, какой из указанных инструментов применять в каждом конкретном случае.

Ключевые слова:

хеджирование, валютный риск, срочный рынок, фьючерсы, опционы, Московская биржа.



Тема экономических кризисов не нова – экономика циклична, и рост всегда сменяется падением и наоборот. Но в последние полтора года на российском рынке наблюдается особо высокая волатильность. Причины – резкие колебания цен на нефть, от которых рубль очень сильно зависит, а также влияние политической и экономической ситуации в стране и в мире. Такие ситуации, как текущая, когда кризиса вроде как нет, но курс скачет так, что даже самые авторитетные аналитики не могут предсказать дальнейшее его движение, вынуждают компании и частных лиц беспокоиться за свои доходы и сбережения.

Любой бизнес подвержен двум видам рисков – операционному и финансовому. Операционный – это риск потерь в результате ошибок сотрудников или программных систем, финансовый – риск обесценивания денежных средств. Последний включает в себя валютный риск – риск неблагоприятного изменения курсов инвалюты. Снизить этот риск способно хеджирование.

Хеджирование – страхование валютных рисков путем открытия противоположной позиции по активу на рынке [4]. Цель хеджирования – не получение прибыли, а стремление обезопасить себя от неблагоприятного движения цен, преодолев пики курсовых колебаний. Хеджирование позволяет:

- застраховаться как от падения, так и от повышения цен на базовый актив;

МЕТОДЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ГРАЖДАН В РОССИИ

Арабян М. С., канд. экон. наук, доцент кафедры «Мировая экономика и международный бизнес», ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: morskaya0323@yandex.ru

Юдина А. А., студентка, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: nastia_2112@mail.ru

Аннотация

В данной статье рассматриваются основные преимущества безналичного расчета, а также раскрывается проблема не востребоваемости безналичных расчетов у граждан. На основе анализа определяется комплекс мер, направленных на стимулирование безналичных платежей в России.

Ключевые слова:

безналичный расчет, наличный расчет, проактивный подход, методы стимулирования, комиссия, ставка.



Безналичный расчет физических лиц: преимущества и проблемы

Одна из наиболее обсуждаемых сегодня среди профессионалов и общественности проблем касается наличного и безналичного расчетов граждан, а точнее, их соотношения. В нашей стране в течение ряда лет этот вопрос остается весьма актуальным.

Анализ практики свидетельствует, что сегодня наличный расчет пользуется большим спросом у граждан, нежели безналичный. Так, по статистике, среди операций, совершаемых в нашей стране с банковскими картами, на операции по снятию денежных средств приходится около 90 %. И такая тенденция, в принципе, объяснима. Ведь известные в массах плюсы безналичных расчетов, – удобство, безопасность и более низкая стоимость, – подвержены деструктивной критике со стороны, и такие платежи не имеют конкурентных преимуществ [5]. Например, что касается стоимости операций, то при осуществлении безналичного расчета в банках снимается комиссия, причем она не всегда ниже, чем при оплате наличными. В расчетно-информационных центрах комиссия за оплату квартплаты и коммунальных услуг не взимается, а в банке данная сумма оплачивается в размере 1 % от общей стоимости. В отношении удобства тоже нельзя сказать, что все так гладко. Во многих торговых центрах и даже обычных

ОШИБКИ В СТРАТЕГИЧЕСКОМ ПЛАНИРОВАНИИ БАНКОВ КАК ФАКТОР НЕСТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

**Бадалов Л. А., канд. экон. наук, доцент кафедры «Банковское дело»,
РЭУ им. Г. В. Плеханова**

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

Аннотация

Основным трендом в развитии банковской системы России является ее очищение от недобросовестных кредитных организаций. В этой связи существует необходимость в более детальной разработке проблем в области формирования стратегии развития банков и в подготовке рекомендаций по исправлению сложившейся ситуации в стратегическом планировании банков.

Ключевые слова:

банковская система, банковская стратегия, планирование, Банк России, коммерческие банки.



Законодательная база для стратегического планирования в российских банках

ва года назад был принят Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» № 172-ФЗ 28 июня 2014 г., который регулирует формирование стратегии развития и освоение современного инструментария ее реализации.

Российские банки, как и любые другие коммерческие организации, должны разрабатывать стратегию развития своей деятельности. Это требование вытекает не только из 172-ФЗ, но и из банковского законодательства, включая такие документы ЦБ РФ, как:

- Указание Банка России «Об оценке экономического положения банков» № 2005-У от 30 апреля 2008 г.;
- Письмо Банка России «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» № 11-т от 7 февраля 2007 г.
- Письмо Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» № 119-т от 13 сентября 2005 г.

Таким образом, создание стратегии развития банков законодательно закреплено намного раньше, чем для других коммерческих организаций. Это обусловлено двумя обстоятельствами:

1. Банк России как регулятор банковской деятельности давно перенял зарубежный опыт и внедрил его в российскую практику.

ИННОВАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ЕВРОСОЮЗА

Смирнов Е. Н., канд. экон. наук, доцент, заместитель заведующего кафедры «Мировая экономика»,
ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»

E-mail: smirnov_en@mail.ru

Аннотация

Проблемы инновационного развития обостряются. Предпосылки кроются в интернациональной природе научно-технического прогресса, расширении круга участников международной торговли, подверженности мировой экономической системы новым системным колебаниям. Классический инструментальный анализ экономического развития в данном случае перестает работать, а во главу угла ставятся такие значимые факторы, как знания, новые технологии и инновации. Как странам Евросоюза удалось достичь высокого уровня инновационного – об этом и пойдет речь в данной статье.

Ключевые слова:

инновационный механизм, инновационное неравенство, общемировые тренды инновационного развития, инновационный потенциал, конкурентоспособность национальной экономики.



волюция и становление концепции инновационного развития мировой экономики прошло несколько последовательных этапов, достаточно широко освещенных в экономической литературе. Важнейшим достижением Й. Шумпетера – основоположника теории инновационного развития – нам

видится в определении роли инноваций в циклической динамике экономического развития. На наш взгляд, современные исследователи недооценивают значимость исследований Н. Д. Кондратьева («кондратьевские волны») в области инновационного развития, а ведь именно он впервые попытался рассмотреть основные тренды развития народного хозяйства, оперируя такими кумулятивными величинами, как «уровень технологического развития страны», «население», «национальный доход» и «национальный капитал». Исходным положением нашего анализа явилось значительное возрастание роли инноваций в развитии современной мировой экономики, которое связано не только с влиянием кризиса, но и с необходимостью поиска новых источников повышения конкурентоспособности.

Проблемы инновационного развития обостряются и в силу интернациональной природы научно-технического прогресса, расширения круга участников международной торговли, подверженности мировой экономической системы новым системным колебаниям. Классический инструментальный анализ экономического развития в данном случае перестает работать, а во главу угла ставятся такие наиболее значимые факторы, как знания, новые технологии и инновации. Результирующее влияние последних на механизмы социально-экономического развития стран обуславлива-

Medvedeva M. B., Ph. D., professor of department of the World economy and International Business of Financial University under the Government of Russian Federation
E-mail: MBMedvedeva@fa.ru

TRANSATLANTIC TRADE AND INVESTMENT PARTNERSHIP AND INTERESTS OF ITS PARTICIPANTS: CONTRADICTIONARY UNITY

The article deals with the analysis of negatives and positives aspects of TTIP as for its participants and for the world economy.

Keywords: trade barriers, bilateral trade, regulatory procedures, summits, coordinate the trade negotiations in the framework of the WTO.

Afanasyev D. U., master's student, Financial University under the Government of Russian Federation
E-mail: afanasyevdmitry@mail.ru

NEW REGULATORY RESPONSES OF THE EUROPEAN FINANCIAL SECTOR TO THE GLOBAL FINANCIAL CRISIS

The paper is devoted to a consideration of the new regulatory solutions for the European financial sector created in response to the recent global crisis effects. The author describes main decisions, e.g. strengthening financial stability of the banking system, tightening of supervision over derivatives transactions, creation of the banking union and implementation of the financial transaction tax.

Keywords: European Union, financial sector regulation, financial supervision, Basel III, global financial crisis, derivatives, banking union, financial transaction tax.

Gubkov E. A., master's student, Financial University under the Government of Russian Federation
E-mail: euggub@gmail.com

IRREVOCABLE CREDIT LINE OF THE BANK OF RUSSIA: REFINANCING INSTRUMENTS OR METHODS REGULATORY COMPLIANCE SHORT-TERM LIQUIDITY

This work is devoted to the analysis of irrevocable credit lines opened by the Central Bank of the Russian Federation in connection with the introduction of standard short-term liquidity within the framework of Basel III. The causes of the introduction of this tool, as well as the need for its use: as a tool or a method of refinancing short-term liquidity standard compliance. The paper presents the calculation and forecast of highly liquid assets and cash outflows, which affects the performance of standard short-term liquidity, as well as an analysis of the feasibility of the use of irrevocable credit lines of the Bank of Russia as a refinancing tool.

Keywords: irrevocable credit line of the Bank of Russia, statutory short-term liquidity, Basel III, refinancing operations.

Gobareva Ya. L., candidate of science, docent, Department of Applied informatics, Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: valerybarmin@gmail.com

Barmin V. V., student, Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: gobareva.yana@mail.com

CURRENCY RISK HEDGING WITH FUTURES AND OPTIONS

Any company that conduct operations in foreign currency is subject to risk of adverse movements of exchange rates.

Reducing and optimizing this risk can be achieved by hedging – currency risk insurance. It is based on futures and options – the most common instruments of the derivatives market. We will carry out calculations and using real example will find out which of these tools should be applied in each case.

Keywords: hedge, foreign exchange risk, derivatives market, futures, options, Moscow Exchange.

Arabyan M. S., Ph. D., docent of department «World economy and international business», of Financial University under the Government of Russian Federation
E-mail: morskaya0323@yandex.ru

Udina A. A., student, Financial University under the Government of Russian Federation
E-mail: nastia_2112@mail.ru

METHODS OF STIMULATION THE USE OF NON-CASH PAYMENTS BY CITIZENS IN RUSSIA

In this article, the authors discuss the main advantages of non-cash payments, and also develop the problem of infrequent use of non-cash payments by citizens. Basing on the analysis and the arguments the authors determine the range of measures which are aimed to encourage non-cash payments in Russia.

Keywords: non-cash payment, cash, a proactive approach, promotion, commissions, rates.

L. Badalov, Candidate of Economics, Docent of the banking affairs chair at Plekhanov Russian University of Economics
E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

DIFFICULTIES IN STRATEGIC PLANNING OF BANKS, AS A FACTOR OF DESTROYED OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

The main trend in the development of the Russian banking system is its purification from unscrupulous banks. In this regard, there is need for a more detailed elaboration of problems in the field of strategy development banks and make recommendations to remedy the situation in the banks' strategic planning as one of the main factors of instability in the banking system.

Keywords: Banking system, banking strategy, planning, Bank of Russia, commercial banks.

Smirnov E. N., candidate of economic science, docent, vice-head of Department «World economy», University of Management
E-mail: smirnov_en@mail.ru

INNOVATIVE MECHANISM OF DEVELOPMENT OF ECONOMY OF THE EUROPEAN UNION

Problems of scientific and technological progress, expanding the circle of participants in international trade, exposure to the global economic system new system fluctuations. The classic tools of analysis of economic development in this case ceases to work, and at the forefront are the most significant such factors as knowledge, new technologies and innovations. How did you manage to achieve a high level of innovation to the European countries, this problem and devoted this article.

Keywords: the innovative mechanism, innovative inequality, global trends of innovative development, innovative potential, competitiveness of the national economy.

О сроке возврата микрофинансовыми организациями привлеченных денежных средств

29 марта 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 407-ФЗ), который, в частности, внес изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ).

С момента вступления в силу Закона № 407-ФЗ реализовано законодательное разделение микрофинансовых организаций (далее – МФО) на два вида – микрофинансовые компании (далее – МФК) и микрокредитные компании (далее – МКК).

Те МФО, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до 29 марта 2016 года, автоматически признаются МКК, но обязаны до 29 марта 2017 года привести свое наименование в соответствие с требованиями Закона № 151-ФЗ (часть 3 статьи 5 Закона № 407-ФЗ).

В период с 29 марта 2016 года по 29 марта 2017 года МФО, не осуществившие приведение

своего наименования в соответствие с требованиями Закона № 151-ФЗ, вправе на основании договора займа привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся их учредителями (участниками, акционерами), а также вправе вносить изменения в ранее заключенные договоры займа по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в части увеличения сроков действия этих договоров при условии, что обязательства таких микрофинансовых организаций по указанным договорам, в том числе с учетом изменений, должны быть исполнены до 29 марта 2017 года (часть 5 статьи 5 Закона № 407-ФЗ).

В случае, если в период с 29 марта 2016 года по 29 марта 2017 года МФО получила статус МФК, то эта компания вправе по согласованию с займодавцем – физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем) увеличить срок возврата привлеченных денежных средств путем внесения необходимых изменений в соответствующий договор займа.

*По материалам
Пресс-службы Банка России*

Об Указании Банка России от 18 января 2016 года № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»

Банк России издал Указание от 18 января 2016 года № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи», заре-

гистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 марта 2016 года, № 41450.

Данный документ является новой редакцией Указания Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У.