



Поздравляем!

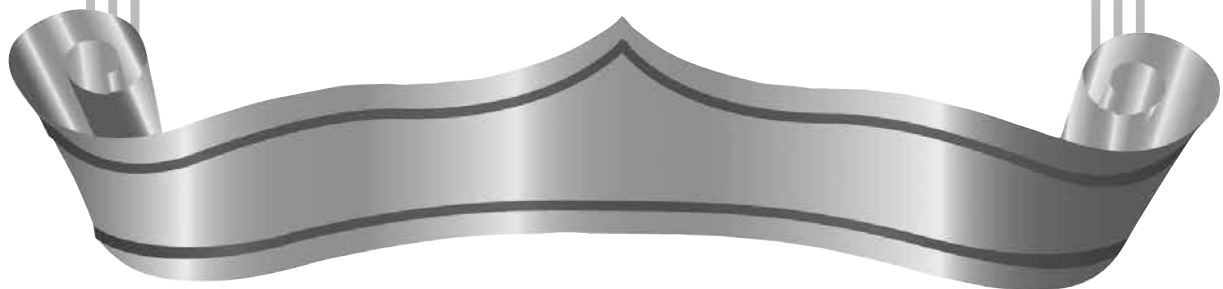
*Редакция журнала
«Банковские услуги»
поздравляет*

**Оксану Владимировну
Саввину**

*с успешной защитой
докторской диссертации.*

**Тема диссертации:
«Управление системными
финансовыми рисками
в условиях глобализации»**

*Желаем Оксане Владимировне больших
творческих успехов и новых достижений!*



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.

ГЛОБАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

Саввина О. В. Национальные финансовые системы:

оценка системной значимости и стабильности	2
Риски НФС.....	3
Методологическое разнообразие оценки НФС.....	4
Метод перколяции группировки	6
Основные перспективные направления мониторинга системных финансовых рисков страны	9
Аналитические итоги.....	15

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Ушаков В. А. Международная платежная система

Continuous Linked Settlement: операционный график,

управление ликвидностью, риск-менеджмент	17
Операционный график CLS.....	17
Управление ликвидностью	18
Риск-менеджмент	19
Последние стратегические инициативы CLS	21

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Горбунов А. А. Развитие расчетов населения платежными картами

24	
Платежные карты – инструмент платежей	25
Распространение пластиковых карт	26
Социальный портрет пользователей.....	28
Мероприятия по развитию расчетов населения платежными картами	28

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Панкратова П. М. Основных проблемы и перспективы развития

дистанционного банковского обслуживания в России	31
Теоретические аспекты систем ДБО в России	31
Характеристика и виды ДБО	34
Основные направления развития ДБО в России.....	35

КРУГЛЫЙ СТОЛ

В Чебоксарах состоялось расширенное заседание

Совета Ассоциации «Россия»

ANNOTATION

ИНФОРМАЦИЯ

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 05.09.2016. Дата выхода 12.09.2016.

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ: ОЦЕНКА СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ

Саввина О. В., канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и цены»,
Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова

E-mail: osavvina@yandex.ru

Аннотация

В статье рассмотрена эволюция методических подходов к оценке глобальной системной значимости национальных финансовых систем. Сформулированы ключевые направления оценки международными финансовыми организациями стабильности национальных финансовых систем. Систематизированы оценки реформ финансового регулирования и надзора в Российской Федерации, на основе которых даны рекомендации по дальнейшей деятельности отечественного мегарегулятора.

Ключевые слова:

финансовая система, финансовая сеть, системная значимость, взаимосвязанность, системный финансовый риск, финансовое регулирование и надзор.



целях управления системными финансовыми рисками правомерно выделить три уровня их локализации:

- 1) национальные финансовые системы (НФС);
- 2) мировые финансовые рынки;
- 3) системно значимые финансовые институты (СЗФИ).

Результат накопления системных финансовых рисков в этих сферах и их реализации на глобальном уровне – глобальный системный финансовый кризис. Правомерно утверждать, что рынки занимают подчиненное положение по отношению к НФС и СЗФИ, так как являются средой функционирования оперирующих субъектов, представляя собой экономические отношения между ними по поводу совершаемых сделок и осуществляемых операций.

НФС целесообразно рассматривать в двух аспектах:

- как национальных финансовых регуляторов, устанавливающих «правила игры» для всех субъектов национального рынка и определяющих стандарты поведения в некоторых областях для деятельности на международных и глобальном рынках;
- как держателей суверенного финансового капитала, выступающего объектом глобального управления системными финансовыми рисками (ГУСФР).

Задачей данной статьи состоит в исследовании НФС как суверенного уровня локализации системных финансовых рисков с точки зрения оценки их системной значимости и финансовой стабильности.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА CONTINUOUS LINKED SETTLEMENT: ОПЕРАЦИОННЫЙ ГРАФИК, УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ, РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ¹

Ушаков В. А., независимый эксперт, канд. экон. наук, ст. научный сотрудник

E-mail: uva109@mail.ru

Аннотация

Анализируются основные особенности международной платежной системы «Непрерывный связанный расчет» (Continuous Linked Settlement), в частности операционный график CLS, управление ликвидностью, риск-менеджмент, последние стратегические инициативы CLS. Отмечается очень высокая эффективность используемых в CLS тестов риск-менеджмента, предназначенных для снижения кредитного риска и риска ликвидности, а также рыночных рисков. Благодаря этому CLS-система фактически устранила основной риск потери номинальной суммы сделки. Приводится подробное описание последних стратегических инициатив CLS.

Ключевые слова:

CLS, «Непрерывный связанный расчет», операционный график CLS, управление ликвидностью, риск-менеджмент, последние стратегические инициативы CLS.



Операционный график CLS

тобы осуществить расчет по валютной сделке, оба ее участника должны представить в CLS свои платежные поручения не позднее 00.00. CET с использованием сообщения в формате SWIFT². По мере поступления платежные поручения обоих участников подтверждаются, удостоверяются посредством сверки с оригиналом, после чего выполняется взаимозачет сделок (trade matching). По истечении предельного срока представления платежных поручений (00.00. CET) CLS направляет участникам расчетов первоначальный график входящих платежей с указанием надлежащего времени их осуществления (на основе чистых коротких позиций участников). Таким образом, участники могут оценивать свои потребности в ликвидности в конкретных валютах для предстоящего расчетного цикла. Для снижения потребностей в ликвидности допускается поступление в систему дополнительных платежных поручений между 00.00. и 6.30. CET, главным образом в форме так называемых сделок «внутренний/внешний своп» (in/out swaps)³. Начиная с 6.30. CET CLS, рассчитывает окончательные чистые короткие позиции всех участников в конкретных валютах и составляет исправленный график входящих платежей. После этого на-

¹ Продолжение статьи В. А. Ушакова «Основные особенности международной платежной системы Continuous Linked Settlement». – Банковские услуги. – 2016. – № 7. – С. 10–16.

² Участники могут в одностороннем порядке отозвать свои платежные поручения до полуночи CET.

³ Сделки «внутренний/внешний своп» могут быть отменены только по обоюдному согласию обоих участников.

РАЗВИТИЕ РАСЧЕТОВ НАСЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ

**Горбунов А. А., студент факультета «Институт сокращенных программ»,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: lexa67292@yandex.ru

Аннотация

В статье представлена структура платежной системы на базе пластиковых карт. Описаны виды карт, основные категории пользователей. Даны рекомендации по развитию расчетов платежными картами в России.

Ключевые слова:

пластиковые карты, платежная система, расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта, предоплаченная карта, расчеты пластиковыми картами.



того момента, как человек произвел больше, чем мог потратить сам, возник вопрос, какова стоимость произведенного продукта. Пропустим время прямого обмена товарами (называемого в 90-е бартером) и обратимся к эпохам, в период которых действовала и продолжает действовать формула, обозначенная К. Марксом как «товар – деньги – товар».

В процессе поиска эквивалента стоимости товара человечество использовало много чего – меха, скот, куски драгоценных металлов, драгоценные камни (впрочем, драгоценные камни продолжали оставаться эквивалентом стоимости, так, например, персидский шах расплатился огромным бриллиантом за убийство А. С. Грибоедова).

Затем из драгметаллов чеканили монеты. Вскоре появились и банкноты, бумажные деньги. Усложнение платежно-расчетных отношений привело к появлению безналичных операций. Вероятно, одним из первых видов безналичного расчета явились чеки, но эта операция была доступна лишь очень состоятельным людям – таким, каких принято было называть капиталистами.

Современный же уровень платежно-расчетных операций, а также увеличение затрат на производство банкнот требуют увеличения количества безналичных операций и сокращения наличных. Таким образом, если еще тридцать лет назад в нашем государстве безналичные расчеты были прерогативой юридических лиц, то в настоящий момент они все более и более распространяются и на физические лица. А все идет к тому, что бумажные деньги исчезнут вовсе. Изобретение Гуттенберга, в полной мере распространяющееся и на печать банкнот, которое удовлетворяло населе-

ОСНОВНЫХ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИИ

Панкратова П. М., студентка факультета «Институт сокращенных программ»,
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: Pankratova_PM@MMBANK.RU

Аннотация

Рассмотрены основные аспекты использования удаленного банковского обслуживания в нашей стране: его виды, цели внедрения, преимущества. Определены направления дальнейшего совершенствования дистанционных банковских услуг.

Ключевые слова:

дистанционное банковское обслуживание, ДБО, электронный банкинг, интернет-банкинг, Клиент–Банк, телефонный банкинг, мобильный банкинг.



Сегодня невозможно представить современную Россию без современных инновационных банковских технологий, в частности без дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Изменение современной банковской системы от классической модели в сторону дистанционного банковского обслуживания обусловлена рядом причин. В первую очередь это изменение в образе жизни людей, прогресс в области информационных технологий и автоматизации банковских операций. Важное влияние оказывают и такие факторы, как время, конкуренция в банковском секторе, развивающиеся средства коммуникации.

Теоретические аспекты систем ДБО в России

Дистанционное банковское обслуживание – общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (то есть без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей [2, С. 164].

Клиенты с помощью ДБО могут совершать удаленный доступ к своим счетам в банке, оплачивать товары и услуги, осуществлять платежи и переводы по специальным каналам связи. Пользуясь ДБО, клиент без посещения банка может принимать данные оттуда и передавать в банк запросы для управления своими счетами.

Дистанционное банковское обслуживание – это общий термин для банковских услуг и сервисов на основе распоряжений клиента, находящегося в отдалении от территории банка, с использованием Интернета, телефона, платежных

В ЧЕБОКСАРАХ СОСТОЯЛОСЬ РАСШИРЕННОЕ ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ»

На заседании расширенного совета Ассоциации «Россия» обсуждались проблемы доступности финансовых услуг для предприятий реального сектора. На заседании выступили президент Ассоциации «Россия», председатель комитета Госдумы по экономической политике Анатолий Аксаков, председатель правления Корпорации МСП Александр Браверман, заместитель генерального директора АСВ Андрей Мельников, директор юридического департамента Банка России Алексей Гузнов, начальник Волго-Вятского ГУ Банка России Лариса Павлова, заместитель Председателя – руководитель Главной инспекции Банка России Владимир Сафронов.

Вел заседание председатель Совета Ассоциации «Россия» **Александр Мурычев**. Он отметил, что по итогам пяти месяцев текущего года показатель промышленного индекса впервые повысился на 0,1 долю процента. «Ситуация в экономике тревожная, по темпам кредитования мы находимся в отрицательной фазе. Растет доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков, 40 процентов кредитных организаций являются убыточными», – обрисовал ситуацию Александр Мурычев.

Он также отметил, что оживление работы институтов развития вселяет оптимизм. Фонд развития промышленности профинансировал 65 проектов на сумму свыше 21 млрд руб-

лей – проинформировал Александр Мурычев. На его взгляд, это один из немногих институтов развития, который показывает пример сотрудничества в рамках частно-государственного партнерства.

С приветствием к участникам совета обратился председатель правления АО КБ «Ассоциация», первый заместитель председателя Совета Ассоциации «Россия» **Михаил Гапонов**. Заседание совета было организовано в Чебоксарах при поддержке Банка «Ассоциация».

После рассмотрения организационных вопросов Совет приступил к обсуждению основной темы заседания – доступности кредитов реальному сектору, в том числе малому и среднему бизнесу.

Председатель кабинета министров Чувашской Республики **Иван Моторин** поприветствовал участников Совета на гостеприимной чувашской земле и пожелал Ассоциации региональных банков «Россия» плодотворной работы. Он выразил надежду, что программа получится «практичная и содержательная по тем моментам, которые важны для бизнеса».

Президент Ассоциации региональных банков «Россия», председатель комитета Госдумы по экономической политике **Анатолий Аксаков** в своем выступлении обрисовал ситуацию с кредитованием реального сектора экономики и выступил с предложениями о мерах по стимулированию кредитования. По его мнению, чтобы переломить ситуацию, необходимо продолжить снижение ключевой ставки, уменьшать издержки и регуляторную нагрузку для добросовестных кредитных организаций, а также доработать требования к резервированию, чтобы они учитывали опыт активно кредитующих банков, соблюдающих нормативы и требования инструкций Банка России.

Генеральный директор, председатель правления Кор-

Oksana V. Savvina, PhD in economics, associate professor of department «Finance and prices», Plekhanov Russian University of Economics

E-mail: osavvina@yandex.ru

DOMESTIC FINANCIAL SYSTEMS: EVALUATION OF SYSTEMIC IMPORTANCE AND STABILITY

The article examines the evolution of methodological approaches to assessing global systemic importance of national financial systems. Formulated key areas of evaluation of domestic financial systems stability conducted by international financial institutions. Systematized assessments of financial regulation and supervision reforms in the Russian Federation, on which basis the recommendations for further activities of the Russian mega-regulator are given.

Keywords: financial system, financial network, systemic importance, interconnectedness, systemic financial risk, financial regulation and supervision.

Ushakov Valeriy Alexeevitch, Candidate of Science in Economics, Senior Research Assistant, independent expert

E-mail: uva109@mail.ru

INTERNATIONAL PAYMENT SYSTEM CONTINUOUS LINKED SETTLEMENT: OPERATIONAL TIMELINE, LIQUIDITY MANAGEMENT, RISK MANAGEMENT

The second article studies CLS operational timeline, analyses the fundamentals of liquidity management and risk management and CLS latest strategic initiatives. A very high efficiency of risk-management tests which are used by CLS to reduce credit, liquidity and market risks is emphasized. Owing to it, CLS-system has actually eliminated the main risk of loss of the trade's principal amount. Besides, CLS latest strategic initiatives are analyzed in detail.

Keywords: CLS, Continuous Linked Settlement, CLS operational timeline, liquidity management, risk management, CLS latest strategic initiatives.

Gorbunov A. A., student of faculty Institute of the reduced programs, Financial Financial University under the Government of Russian Federation

E-mail: lexa67292@yandex.ru

DEVELOPMENT OF PAYMENT OF POPULATION BY CHARGE CARDS

In the article the structure of payment system on the basis of plastic cards, their kinds, the main categories of users is presented. Recommendations about development of payments by cards in Russia are made.

Keywords: charge cards, payment system, settlement (debit) card, credit card, prepaid card, payments by cards.

Pankratova P. M., student of faculty Institute of the reduced programs, Financial Financial University under the Government of Russian Federation

E-mail: Pankratova_PM@MMBANK.RU

THE MAIN PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF REMOTE BANKING IN RUSSIA

The main aspects of use of remote banking in Russia are considered: its kinds, the purposes of implementation, advantages. Directions of the further improvement of remote banking are determined.

Keywords: remote banking, electronic banking, Internet banking, Client Bank, telephone banking, mobile banking.

AN ENLARGED MEETING OF THE COUNCIL OF ASSOCIATION «RUSSIA» WAS HELD IN CHEBOKSARY

During the meeting of the extended Board of the Association «Russia» were discussed the problems of access to financial services for enterprises of the real sector.

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

Банк России и Росфинмониторинг запустят механизм информационного обмена с банками и НФО

Банки и некредитные финансовые организации (НФО) будут получать от регулятора информацию о случаях, когда их клиентам было отказано в проведении операций и заключении или расторжении с ними договоров банковского счета (вклада). Это поможет снизить риск вовлечения участников рынка в операции, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Заложенный в Положении Банка России от 20.07.2016 № 550-П механизм информационного обмена между регулятором и поднадзорными организациями будет осуществляться в электронном виде и заработает в 2017 году.

При этом следует обратить внимание на то, что информация, получаемая от Банка России в рамках указанного информационного обмена, не является самостоятельным и безусловным основанием для принятия кредитной или некредитной финансовой организацией решений об отказе. Закон «О противодействии отмыванию

(легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает участников рынка учитывать ее при определении уровня риска совершения клиентом подобных операций.

Закон также предусматривает обязанность регулятора доводить до сведения поднадзорных данные об отказах и механизмы многостороннего обмена такой информацией. Так, кредитные организации и НФО регулярно направляют в Росфинмониторинг сообщения обо всех случаях отказа клиентам в проведении операции, заключении или расторжении договора банковского счета (вклада). Служба на основе этих данных будет формировать информпакет для передачи регулятору, а Банк России, в свою очередь, – доводить полученную информацию до всех поднадзорных организаций, подпадающих под действие «антиотмывочного» законодательства.

*По материалам пресс-службы
Банка России*

Регулятор предупреждает: не стоит путать КПК с потребительским обществом

В Банк России начали поступать обращения граждан, которым предлагается вступить в потребительское общество и вложить в него свои деньги или взять заем (кредит), как в кредитном потребительском кооперативе (КПК).

Регулятор обращает внимание, что КПК объединяет пайщиков по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу с целью удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива. КПК может принимать денежные средства пайщиков и выдавать займы. В то время как в потребительском обществе финансовая взаимопомощь не является основным видом деятельности и потребительское общество не вправе осуществлять профессио-

нальную деятельность по предоставлению потребительских займов (*деятельность по предоставлению потребительских займов, осуществляемая не менее четырех раз в течение одного года*). Оно объединяет пайщиков, как правило, по территориальному признаку и принимает от своих членов имущественные паевые взносы для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности.

Важно помнить, что Банк России осуществляет ведение государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, с которым можно ознакомиться на официальном сайте www.cbr.ru. Кроме того, КПК обязаны быть членами саморегулируемых организаций (СРО), объеди-

няющих кредитные кооперативы. Единый реестр СРО финансового рынка также находится на сайте Банка России. В свою очередь, потребительские общества не входят в число организаций, за деятельностью которых Банк России осуществляет контроль и надзор.

Таким образом, принимая решение о размещении своих денежных средств или о получении займов (кредитов), гражданам важно понимать

разницу между кредитным потребительским кооперативом и потребительским обществом, которое не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов и не находится под надзором Банка России.

*По материалам пресс-службы
Банка России*

Объем пенсионных средств НПФ увеличился во втором квартале 2016 года

По итогам второго квартала 2016 года объем пенсионных резервов и накоплений в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) достиг 3,1 трлн рублей, что составляет порядка 3,7 % от ВВП. Об этом свидетельствуют данные отчетности, размещенные на сайте Банка России (www.cbr.ru).

При этом объем пенсионных накоплений составил 2,02 трлн рублей, что на 1,6 % выше значения на конец первого квартала 2016 года. Рост пенсионных накоплений был обеспечен инвестиционным доходом. Пенсионные резервы до-

стигли 1,04 трлн рублей (+2 % за аналогичный период).

Объем пенсионных выплат, включающих единовременные выплаты, срочные выплаты и накопительную часть трудовой пенсии, увеличился за второй квартал на 106,6 %, до 2,4 млрд рублей. Этот рост был обеспечен увеличением числа застрахованных лиц, получающих пенсию, на 21,5 %, до 228,8 тысяч человек, в связи с достижением ими пенсионного возраста.

*По материалам пресс-службы
Банка России*

Борьба с нелегальными кредиторами: итоги полугодия

Банк России в первом полугодии 2016 года направил в правоохранительные и иные уполномоченные органы Российской Федерации порядка 340 обращений в отношении около 630 организаций, предположительно осуществляющих нелегальную выдачу потребительских займов.

Так, в органы прокуратуры в первом полугодии было направлено 220 писем в отношении 440 организаций. По результатам рассмотрения обращений Банка России органы прокуратуры возбуждают дела об административных правонарушениях и одновременно проводят проверки, выносят представления об устранении правонарушений, передают информацию в подраз-

деления МВД, ФАС и ФНС России. В свою очередь, Банк России также направил около 40 писем в отношении 60 организаций в структуры МВД, более 50 писем в отношении около 100 организаций – в управления Федеральной антимонопольной службы. Кроме того, соответствующие обращения были направлены в Федеральную службу судебных приставов, Федеральную налоговую службу и иные уполномоченные органы.

Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации проводят активную системную работу по выявлению нелегальных кредиторов и передают собранную информацию в органы прокуратуры, МВД, ФАС, ФНС и иные

уполномоченные органы. Кроме того, правоохранным органам передаются сведения о юридических лицах, которые были исключены Банком России из государственного реестра микрофинансовых организаций, однако продолжают деятельность по предоставлению потребительских займов.

Необходимо отметить, что территориальные учреждения Банка России принимают активное участие в работе межведомственных рабочих групп, комитетов и комиссий, созданных для противодействия преступлениям в сфере экономики, незаконным финансовым операциям, коррупции и экстремизму, а также для пресечения незаконной микрофинансовой деятельности.

Кроме того, регулятор работает над законопроектом по усилению ответственности за осуществление нелегальной микрофинансовой деятельности, в котором предусмотрено повышение размеров административных штрафов, а также вве-

дение уголовной ответственности физических лиц при многократных нарушениях. Еще один законопроект, находящийся в разработке, касается возможности лишения нелегальных кредиторов судебной защиты. «Мы считаем, что было бы логично ограничить права на судебную защиту лиц, не уважающих и систематически нарушающих закон, – отметил начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности **Илья Кочетков**. – Кроме того, среди наших приоритетных целей – повышение уровня финансовой грамотности населения, поскольку люди должны понимать особенности и риски того или иного финансового инструмента и осознавать собственную ответственность за его выбор, чтобы в конечном итоге не оказаться жертвой нелегальных кредиторов».

*По материалам пресс-службы
Банка России*

Перезагрузка рейтинговой отрасли: первое агентство включено в реестр

Банк России принял первое решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств. Внесение в реестр Банка России является необходимым условием для осуществления рейтинговой деятельности на территории России после окончания переходного периода, который заканчивается 13 января 2017 года для российских юридических лиц и 13 июля 2017 года для иностранных.

Кредитные рейтинговые агентства – один из важнейших элементов инфраструктуры финансового рынка. Их деятельность позволяет инвесторам и потребителям финансовых услуг существенно сократить собственные расходы на оценку рисков финансовых вложений.

В июле 2015 года был принят закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств, который установил порядок получения права осуществлять рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации, требования к уч-

редителям, органам управления и внутреннего контроля, внутренним документам, включая методологию, а также к деятельности кредитных рейтинговых агентств, в том числе раскрытию информации.

«Кредитные рейтинговые агентства для включения в реестр должны соответствовать жестким требованиям закона. Но именно в этом и заключалась идея перезагрузки отрасли: проведение качественных изменений, которые позволят повысить степень доверия к ней со стороны пользователей», – отметила директор департамента развития финансовых рынков Банка России **Елена Чайковская**.

В настоящий момент на рассмотрении Банка России находятся заявления о внесении в реестр еще нескольких потенциальных участников рейтингового рынка.

*По материалам пресс-службы
Банка России*