

В НОМЕРЕ

Подписной индекс
по каталогу «Роспечать»
39369

Журнал включен
в Перечень ведущих
рецензируемых научных
журналов и изданий ВАК

Журнал аккредитован
при Евразийском
деловом совете

Главный редактор
Володина В.Н.

Научный редактор
Моисеева Л.Ф., к.э.н.

Технический редактор
Рудакова Е.Е.

Редакционная коллегия:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Дубова С.Е., д.э.н., проф.
Коробов Ю.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.
Панова Г.С., д.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.

Журнал включен
в Российский индекс
научного цитирования (РИНЦ)
e-mail: nikainform@mail.ru
сайт: finvector.ru
Адрес редакции и издателя:
Москва, Ленинградский пр-т,
дом 80, корп. Г,
МФПУ "Синергия"
Телефон: 8-916-646-09-30

ФИНАНСОВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ

- Ярыгина И.З. Перспективы сотрудничества межгосударственных объединений ЕАЭС и БРИКС в финансовой сфере** 2
- Развитие финансовой инфраструктуры – важнейшее направление взаимодействия участников объединения «ЕАЭС – БРИКС»..... 2
- Формирование технологической платформы расчетов в национальных валютах..... 4
- Перспективы сотрудничества стран – участниц объединения «ЕАЭС – БРИКС» 6

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

- Афанасьева О.Н. Особенности влияния денежно-кредитной политики ЕЦБ на развитие экономики стран ЕС** 9
- Программы по предоставлению ликвидности и постепенное снижение процентной ставки – главные инструменты денежно-кредитной политики ЕЦБ в докризисный период..... 9
- Влияние процентной ставки на уровень безработицы 11
- Процентная ставка и уровень инфляции; уровень инфляции и монетизация экономики ЕС 11
- Нормы по обязательным резервным требованиям как инструмент денежно-кредитной политики в ЕС..... 11

МЕГАРЕГУЛИРОВАНИЕ

- Шакер И.Е. Совершенствование макропруденциального регулирования в 2018 году** 15
- Необходимость регулирования кредитной активности..... 15
- Повышенные коэффициенты риска 17
- Надбавки к коэффициентам риска 19
- Новые показатели, характеризующие активы 20

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- Шакер Н.С. Анализ риск-профиля микрофинансовых организаций** 26
- Элементы системы регулирования микрофинансовых организаций..... 26
- Методология использования режимов дистанционного надзора за МФО 27
- Методы оценки рисков в микрофинансовой организации ООО «Микрозайм» 32

ANNOTATION 37

ИНФОРМАЦИЯ

- Кабмин одобрил проект соглашения о порядке обращения продукции в рамках ЕАЭС..... 8
- РФ и КНР обсудили расчеты в нацвалютах и сотрудничество по платежным системам 14
- Банк России вводит новый механизм макропруденциального регулирования 25
- ЦБ РФ за 3,5 года нарастил запасы наличной валюты почти в 30 раз 38
- Банк России разъяснил критерии, по которым можно распознать несанкционированную операцию..... 38
- На заседании Общественного совета при АСВ обсуждены вопросы уголовного преследования за причинение ущерба ликвидируемым финансовым организациям и их кредиторам 39
- Переход на международные стандарты в НПС: Банк России утвердил новый стандарт для перевода..... 40

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

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999. Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 08.10.2018. Дата выхода 18.10.2018.

ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ ЕАЭС И БРИКС В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Ярыгина И.З., д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой «Экономика и банковский бизнес» Международного института энергетической политики и дипломатии ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»; профессор департамента мировой экономики и мировых финансов, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

E-mail: jjz4@yandex.ru

Аннотация

Статья раскрывает механизмы сотрудничества стран - членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) и БРИКС как основы экономического развития стран-партнеров. Оптимизации финансовых отношений и эффективному администрированию взаимодействия сторон способствуют межгосударственная поддержка субъектов хозяйствования, гармонизация налогового и валютного законодательства, развитие денежного рынка, расширение использования национальных валют в международных расчетах. Стратегическими направлениями дальнейшего развития сотрудничества межгосударственных объединений ЕАЭС и БРИКС на пути формирования международного финансового рынка являются: выработка согласованной денежно-кредитной политики, либерализация движения капитала, гармонизация регулирования в отношении третьих стран, реализация совместимого банковского законодательства, создание общего страхового и фондового рынков.

Ключевые слова:

экономическое сотрудничество, финансовые отношения, национальные валюты, регулирование, партнерство.



Развитие финансовой инфраструктуры – важнейшее направление взаимодействия участников объединения «ЕАЭС – БРИКС»

Анализ современных тенденций развития мировой экономики и мировых финансов свидетельствует, что ключевая задача в условиях возрастания геополитических рисков состоит в укреплении финансовых связей межгосударственных объединений, участником которых является **Российская Федерация**, а также исторические партнеры нашей страны – **ЕАЭС** и **БРИКС**. Поэтому рациональным шагом представляются согласованные действия, направленные на расширение торговых экономических связей, и использование национальных валют в ходе международного сотрудничества.

Развитие финансовой инфраструктуры представляет собой одно из приоритетных направлений взаимодействия сторон. Оно способствует реализации экономических интересов партнеров в процессе предоставления субъектам хозяйствования – участникам торгового сотрудничества, клиентам и контрагентам кредитно-финансовых институтов – качественных финансовых услуг, а также гибкому

УДК 336.7

ОСОБЕННОСТИ ВЛИЯНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЕЦБ НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ СТРАН ЕС

Афанасьева О.Н., канд. экон. наук, доцент департамента финансовых рынков и банков,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: o.afanasyeva@me.com

Аннотация

В начале XXI века мировая экономика оказалась в зоне нестабильности. Колебание по основным макроэкономическим показателям, возникающие и растущие новые разрывы в глобальном социально-экономическом пространстве свидетельствуют о неравновесном состоянии мировой хозяйственной системы. Центральным банкам приходится пересматривать цели, функции и инструменты собственной денежно-кредитной политики, в том числе и вследствие последнего по времени финансового кризиса. Статья рассматривает особенности влияния денежно-кредитной политики Европейского центрального банка на развитие экономики стран, входящих в Европейский союз.

Ключевые слова:

Европейский центральный банк, Европейский союз, учетная ставка, уровень безработицы, коэффициент монетизации, уровень инфляции.



Европейский центральный банк (ЕЦБ) отвечает за меры по реализации денежно-кредитной политики (ДКП) в странах – участницах зоны евро.

В условиях мирового кризиса ЕЦБ активно критиковал действия американских монетарных властей за то, что они проводят слишком мягкую ДКП. Однако в связи с усугублением кризисных явлений в самой Европе, ЕЦБ взял на вооружение тот же самый набор инструментов, который применялся в США. В то же время ряд предпринятых европейскими монетарными властями мер были даже более радикальными, чем действия в США [2].

Программы по предоставлению ликвидности и постепенное снижение процентной ставки – главные инструменты денежно-кредитной политики ЕЦБ в докризисный период

До того как разразился финансовый кризис, основными инструментами денежно-кредитной политики ЕЦБ являлись программы по предоставлению ликвидности:

- MRO – кредит сроком на неделю;
- LTRO – кредит на 3 месяца.

В 2008 году, после ухудшения ситуации на финансовых рынках, ЕЦБ провел расширение кредитования по LTRO сроком до 6 месяцев. В июне 2009 г. срок был увеличен до года, а в конце 2011 г. – до трех лет. Допуск к кредитованию от ЕЦБ стал более простым, одновременно упростились и правила по залогу [2].

Программа по 3-летним LTRO обусловила оживление на долговых рынках в проблемных странах еврозоны за счет поддержки банков в странах, которые испытывали

УДК 336.7

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В 2018 ГОДУ

Шакер И.Е., канд. экон. наук, доцент департамента финансовых рынков и банков, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: ish7@bk.ru

Аннотация

В статье рассматриваются новые механизмы макропруденциального регулирования, разработанные Банком России, и надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов и новые показатели. Банк России имеет опыт использования повышенных коэффициентов риска в таких сегментах, как необеспеченное потребительское кредитование и ипотечное кредитование. В 2013 году ЦБ РФ позволил снизить значение норматива достаточности капитала банков и ограничить кредитную активность. Эффективность использования повышенных коэффициентов риска проанализированы на примере годовой консолидированной финансовой отчетности (МСФО) двух российских банков – АО «Альфа-банк» и ПАО «Росбанк». Автор делает выводы о необходимости применения новых механизмов макропруденциального регулирования.

Ключевые слова:

макропруденциальное регулирование, надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов, повышенные коэффициенты риска, показатель долговой нагрузки, полная стоимость потребительского кредита, просроченные кредиты, резервы на возможные потери по ссудам.



Необходимость регулирования кредитной активности

В настоящее время рост кредитной активности носит неоднородный характер. С одной стороны, с начала 2016 года постоянно увеличиваются темпы прироста **кредитов физических лиц**, однако при этом **прирост рублевых кредитов нефинансовым организациям** не носит устойчивого характера: замедлившись в 2017 году, в текущем году он вновь стал увеличиваться. С другой стороны, наблюдается **сокращение валютных вкладов нефинансовых организаций** (рис. 1).

Начиная с 2017 года, доля потребительских и жилищных кредитов с просроченной задолженностью снижается (рис. 2).

Просроченная задолженность **по корпоративному портфелю** увеличилась за период с января по июнь 2018 года на 7,9 %, вместе с тем с мая того же года ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю снизился на 4,2 %. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 % до 6,7 %, а по розничным кредитам сократился с 7,0 % до 6,1 % [1].

В **необеспеченном потребительском кредитовании** кредитная активность продолжает расти. Наблюдается значительное ускорение годовых темпов прироста на фоне снижения величины ПСК по всем типам кредитов. При этом качество портфелей улучшается, главным образом за счет замещения старых поколений кредитов винтажами с относительно низким уровнем риска [2]. Необеспеченное

АНАЛИЗ РИСК-ПРОФИЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Шакер Н.С., аспирант департамента финансовых рынков и банков, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: shaker-nadia@mail.ru

Аннотация

Сегодня финансовый рынок характеризуют следующие особенности: сохраняющиеся неопределенность и риски мировой экономики; существенная волатильность активов на сырьевых и финансовых рынках; введение со стороны западных стран экономических санкций в отношении России; ожидание экономического спада; высокие риски снижения стоимости активов на балансах кредитных и микрофинансовых организаций и утраты ими капитала. В настоящей статье систематизированы и проанализированы внутренние и внешние финансовые риски, реализация которых может иметь для микрофинансового сектора негативные последствия. Предложены варианты регулирования рисков на примере микрофинансовой организации ООО МФК «Микрозайм».

Ключевые слова:

система регулирования рисков микрофинансовых организаций, социальная миссия микрофинансирования, риск-профиль, режимы надзора, оценка рисков микрофинансовых организаций, вероятность риска, значимость риска, балльно-весовой метод.



Элементы системы регулирования микрофинансовых организаций

рисков микрофинансовых организаций много общего с рисками кредитных организаций, но регулирование МФО имеет свои особенности. Взаимоотношения Банка России и микрофинансового сектора, построенные на принципах ужесточения регулятивных мер и использования административных методов воздействия (особенно в периоды нестабильности), направлены на снижение рисков негативного влияния слабого финансового сектора на реальный сектор экономики.

По мнению автора статьи, **регулирование – это сознательное административное нерыночное централизованное и рыночное воздействие государства на систему финансовых отношений и институтов.** Причинами смещения акцентов с рыночных механизмов в сторону усиления регулирующей роли государства связаны с возрастающими **рисками неустойчивости функционирования экономических и финансовых систем, возникновением «провалов рынка»** (неэффективности отдельных сфер финансового рынка, снижения конкуренции).

Осознание необходимости ограничить свободу рынка за счет расширения полномочий регулирующих органов обусловило **принятие новых законодательных актов; повышение эффективности механизмов регулирования и финансового оздоровления денежно-кредитных институтов** (табл. 1).

Современные новации пруденциального регулирования прежде всего направлены на расширение возможно-

Yarygina I.Z., Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of the Department of Economics and Banking of the International Energy Policy and Diplomacy Institute of the Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs; (MIEP MGIMO); Professor of the Department of Global Economy and Global Finance of the Financial University under the Government of the Russian Federation

E-mail: jiz4@yandex.ru

CHALLENGES FOR INTERSTATE ALIANCES EAEU-BRICS COOPERATION IN FINANCIAL SPHERE

The article reveals mechanisms of cooperation between the member States of the Eurasian economic Union and BRICS as the basis of economic development of the partner countries – members of the Interstate alliances. Optimization of financial relations and effective administration of interaction between the parties contribute to the intergovernmental support of business entities, harmonization of tax and currency legislation, the development of the money market, the expansion of the use of national currencies in international settlements. The strategic directions of cooperation between the EAEU and BRICS as interstate alliances on formation of the mutual financial market are: coordinated monetary policy, liberalization of capital flows, harmonization of regulation in relation to third countries, compatible banking legislation, the formation of a common insurance and stock markets.

Keywords: economic cooperation, financial relations, national currencies, regulation, partnership.

Oxana N. Afanasyeva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of The Department of Financial Markets and Banks, Financial University under the Government of the Russian Federation

E-mail: o.afanasyeva@me.com

FEATURES OF THE IMPACT OF THE ECB MONETARY POLICY ON THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMY OF THE EU COUNTRIES

At the beginning of the 21st century, the global economy found itself in a zone of instability. Fluctuations in the main macroeconomic indicators, emerging and growing new gaps in the global socio-economic space are evidence of a disequilibrium state in the world economic system. At present, including the periods of the financial crisis, central banks have to revise the goals, functions and instruments of their monetary and credit policies. The peculiarities of the influence of the ECB monetary policy on the development of the economy of the EU countries are considered in the article.

Keywords: European Central Bank, European Union, discount rate, unemployment rate, monetization ratio, inflation rate.

Shaker I.E., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of Financial Markets and Banks, Finance University under the Government of the Russian Federation

E-mail: ish7@bk.ru

IMPROVING THE MACRO-PRUDENTIAL REGULATION IN 2018

The paper deals with new mechanisms of macroprudential regulation developed by the Bank of Russia: allowances to risk factors for certain types of assets and new indicators. The Bank of Russia has experience of using increased risk factors in such segments as unsecured consumer lending and mortgage lending. Experience of their use in 2013 allowed to reduce the value of the capital adequacy ratio of banks and limit credit activity. The effectiveness of the use of increased risk factors, the author considers the example of the annual consolidated financial statements (IFRS) of two Russian banks – JSC "Alfa-Bank" and PJSC "ROSBANK". On this basis, conclusions are made about the use of new mechanisms of macro-prudential regulation.

Keywords: macro-prudential regulation, allowances to risk factors for certain types of assets, increased risk factors, debt burden indicator, the total cost of consumer credit, overdue loans, provisions for possible losses on loans.

Shaker N.S., Graduate student of Financial Markets and Banks Department, Financial University under the Government of the Russian Federation

E-mail: shaker-nadia@mail.ru

ANALYSIS OF THE RISK PROFILE OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS

The peculiarity of the financial market environment today is the continuing uncertainty and risks in the global economy; significant volatility of assets in commodity and financial markets; the introduction of economic sanctions against Russia on the part of Western countries; expectations of economic recession; high risks of reducing the value of assets on the balance sheets of credit and microfinance organizations and the loss of their capital. The financial internal and external risks are systematized and analyzed, the implementation of which may have destructive consequences for the microfinance sector. Variants of risk management are offered on the example of the microfinance organization LLC MFC "Micro-loan".

Keywords: management system of microfinance organizations, social mission of microfinance, risk profile, modes of supervision, risk assessment of microfinance organizations, risk probability, risk significance, point-weighting method.

ЦБ РФ за 3,5 года нарастил запасы наличной валюты почти в 30 раз

Объем наличной иностранной валюты в активах Банка России вырос в 27 раз в пересчете на рубли – с 77,7 миллиарда рублей на 1 января 2015 года до 2,1 триллиона рублей на 1 сентября 2018 года, и только за прошедший август этот показатель вырос на 14,1 % – свидетельствует информация, размещенная на сайте Банка России.

«Банк России в условиях санкций активно наращивает запасы иностранной наличной валюты, в частности на случай набега вкладчиков на банки», – прокомментировал начальник аналитического управления банка БКФ Максим Осадчий. По оценкам эксперта, вес такого объема наличных в долларах США – около 300 тонн, или шесть загруженных 100-долларовыми банкнотами вагонов.

По данным Банка России, на 1 сентября 2018 года сумма вкладов населения в иностранной валюте составила 87,1 миллиарда долларов, тогда как сумма наличной валюты в активах банков составила всего 13,7 миллиарда долларов.

Разница между объемом вкладов населения в иностранной валюте и наличной валютой в активах банков составила, таким образом, 73,4 миллиарда долларов. Запасы иностранной наличной валюты в Банке России в пересчете на доллары (31,2 миллиарда) покрывают 43 % этой разницы, подсчитал аналитик.

Группа сенаторов США в августе внесла на рассмотрение верхней палаты конгресса законопроект с целым набором антироссийских мер, в том числе с санкциями против нового госдолга РФ и госбанков. В списке финансовых институтов, в отношении которых предлагается ввести ограничения, значатся Внешэкономбанк, Сбербанк, ВТБ и Банк Москвы, Газпромбанк, Россельхозбанк и Промсвязьбанк.

В середине сентября председатель Банка России Эльвира Набиуллина заявила, что ЦБ проработал с каждым крупнейшим банком систему мер на случай введения новых санкций.

По материалам Агентства экономических новостей «Прайм»

Банк России разъяснил критерии, по которым можно распознать несанкционированную операцию

Признаки операций, которые должны быть приостановлены банком из-за того, что могут проводиться без согласия клиента, содержатся в приказе регулятора. Этот документ утвержден Банком России в развитие закона № 167-ФЗ, направленного на противодействие несанкционированным операциям и защиту клиентов банков от хищения средств кибермошенниками.

В первую очередь банк должен решить вопрос о приостановке операции, если информация о получателе перевода уже содержится в формируемой Банком России базе

данных о случаях и попытках хищений. Второй признак, который указывает на то, что операция может проводиться для кражи денег, – совпадение информации о параметрах устройств, используемых для совершения перевода через информационную систему (например, интернет-банк), с информацией о параметрах устройств из базы данных. Третий признак – несоответствие характера, объема, а также параметров совершаемых транзакций операциям, обычно проводимым клиентом. Параметрами, на которые следует обратить внимание, являются вре-

мя, день и место осуществления операции, использованное для этого устройства. Операция может также рассматриваться как потенциально несанкционированная, если обычной деятельности клиента не соответствуют ее сумма и периодичность. При этом регулятор не устанавливает для банков порядок выявления таких транзакций. Иными словами, технические и организационные процедуры проверки подлинности платежного поручения операторы платежей выби-

рают сами в рамках реализуемых ими систем управления рисками.

Если банк сочтет, что операция содержит признаки, которые указывают на вероятность ее проведения злоумышленниками, он должен незамедлительно связаться с клиентом для выяснения всех вопросов. А в случае если связаться с клиентом не удалось, банк вправе приостановить такую операцию на срок до двух суток.

*По материалам Пресс-службы
Банка России*

На заседании Общественного совета при АСВ обсуждены вопросы уголовного преследования за причинение ущерба ликвидируемым финансовым организациям и их кредиторам

26 сентября 2018 г. состоялось заседание Общественного совета по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций при Агентстве по страхованию вкладов (АСВ), где обсуждались вопросы уголовного преследования лиц, виновных в причинении ущерба финансовым организациям, в которых конкурсным управляющим или ликвидатором является Агентство. В обсуждении приняли участие представители регулирующих органов, эксперты, юристы-практики, кредиторы ликвидируемых банков.

В ходе заседания первый заместитель генерального директора АСВ Валерий Мирошников отметил, что в последние годы фиксируется увеличение количества возбужденных уголовных дел, а также фактов ареста и возврата в конкурсную массу ликвидируемых банков их активов, от реализации которых вырученные денежные средства направляются на расчеты с кредиторами. Это связано не только с активизацией усилий Банка России по очистке финансового сектора от несостоятельных банков, но и с активизацией взаимодействия Агентства с правоохранительными органами. В рамках этой работы в июле 2018 года в Агентстве образован

департамент по сопровождению уголовного судопроизводства, основной задачей которого является выработка новых методик, обобщение правоприменительной практики и расширение взаимодействия с правоохранительными органами по привлечению к ответственности лиц, подозреваемых в совершении уголовно наказуемых деяний. Работники департамента участвуют в работе временных администраций по управлению кредитными организациями после отзыва Банком России у них лицензий на осуществление банковских операций, а также в ходе конкурсного производства ведут поиск доказательств совершения криминальных сделок, в том числе вывода активов. С учетом этого Агентство ведет активную работу по возврату в конкурсную массу ликвидных активов, выведенных в результате незаконных действий лиц, контролировавших ликвидируемые финансовые организации. В работу внедряется концепция возврата либо замораживания похищенных активов путем заявления ходатайств об аресте имущества либо дебиторской задолженности.

С основным докладом на заседании выступил директор департамента сопровождения

уголовного судопроизводства АСВ Александр Попелюх. Он отметил, что Агентство проводит большую работу по уголовному преследованию лиц за совершение хищений имущества ликвидируемых финансовых организаций и иных связанных с этим преступлений. За весь период работы Агентством проведены ликвидационные процедуры в отношении более 680 финансовых организаций, большинство из которых признаны несостоятельными (банкротами). Сейчас осуществляются ликвидационные мероприятия в отношении 342 кредитных организаций, 34 НПФ и 16 страховых организаций.

По оценкам Агентства, действия руководителей и собственников финансовых организаций повлекли за собой причинение ущерба финансовым организациям и их кредиторам в размере свыше 1,2 трлн рублей.

Неправомерные действия собственников и менеджмента финансовых организаций дают основания для привлечения их, как к уголовной, так и к гражданско-правовой ответственности. Как сообщил Александр Попелюх, по результатам рассмотрения заявлений Агентства за весь период его деятельности

правоохранительные органы возбудили около 700 уголовных дел, связанных с причинением ущерба финансовым организациям действиями их собственников, руководителей и работников. Судами вынесено 122 обвинительных приговора, причем большая часть уголовных дел и приговоров возбуждена и вынесена в 2014–2018 годах.

В ходе дискуссии председатель Общественного совета по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций при АСВ Павел Медведев заявил, что «приоритет должен быть отдан защите добросовестных вкладчиков и наказанию сотрудников банков, допустивших причинение ущерба ликвидируемым финансовым организациям и их кредиторам».

Участники обсуждения отметили исключительную важность работы Агентства, направленной на уголовное преследование лиц, виновных в причинении ущерба ликвидируемым финансовым организациям и позволяющей повысить наполняемость конкурсной массы и степень удовлетворения требований кредиторов.

*По материалам Агентства
по страхованию вкладов*

Переход на международные стандарты в НПС: Банк России утвердил новый стандарт для перевода

Банк России в рамках перехода на международные стандарты ISO 20022 в национальной платежной системе РФ (НПС) утвердил стандарт, определяющий правила обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика.

Стандарт включает описание модели обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода в соответствии с международным стандартом ISO 20022, а также с учетом российского законодательства об НПС. В документе также рассматриваются основные сценарии взаимодействия

участников при переводе и возврате (аннулировании) платежа.

Стандарт вводится в действие с 28 сентября 2018 года и носит рекомендательный характер для участников перевода денежных средств. Кроме того, данный документ может использоваться разработчиками соответствующего программного обеспечения.

Переход на указанный стандарт направлен на снижение издержек при взаимодействии участников рынка за счет унификации информационного обмена.

*По материалам Пресс-службы
Банка России*