



ЦЕНТР ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ И ИНВЕСТОРОВ

Здесь Вам помогут!

ДАЙДЖЕСТ ВКЛАДЧИКА (Выпуск №18/119)

ЗА УТРАТУ КАПИТАЛА

03.02.2016

ЦБ РФ отозвал лицензию у Международного акционерного банка за утрату капитала. Финансовое оздоровление банка с привлечением АСВ на разумных экономических условиях не представлялось возможным из-за низкого качества активов.



Художник Махмуд Эшонкулов

http://caricatura.ru/art/eshonkulov_makhmud/url/parad/eshonkulov_makhmud/18068/

Банк России отозвал с 3 февраля 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у московского **Международного акционерного банка**.

"Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, **значением нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов**" - сообщает регулятор.

http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=03022016_085149ik2016-02-03T08_49_31.htm

А теперь обратимся на сайт Банка России, где размещена официальная отчетность кредитных организаций и, в частности, «Международного акционерного банка» по состоянию на 01.01.2016 можно увидеть, что норматив достаточности капитала на указанную дату составляет 10,4%.



Весь сайт + Информация по кредитным организациям

Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 г.

Наименование кредитной организации	ЗАО «МАНБ»
Код территории по ОКATO	45
Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	09307496
Основной государственный регистрационный номер	1027739097165
Регистрационный номер (порядковый номер)	1987
БИК	044525
Почтовый адрес	125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37, корп. 12

Раздел 3. Значения обязательных нормативов

Краткое наименование норматива (требования)	Фактическое значение, процент
Н1.1	7,79
Н1.2	7,79
Н1.0*	10,40

*Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное регулятором – 10%.

Внимание, вопрос: чем объясняется такое падение за месяц? Это вопрос о степени достоверности предоставленной ранее банком отчетности? Либо это что-то другое?

Впрочем, этим уже займется временная администрация, назначенная регулятором.

АНО «**Центр защиты вкладчиков и инвесторов**» ведет постоянный мониторинг результатов деятельности коммерческих банков и проводит сравнительную оценку их финансового состояния при помощи собственного программного комплекса по авторской методике. Полученные результаты позволяют вкладчикам уверенно ориентироваться в текущей ситуации и принимать взвешенные решения по взаимодействию с той или иной кредитной организацией.

Кстати, «**Международный акционерный банк**» не единственный, кто не выполняет требования ЦБ РФ по достаточности капитала. Таких банков (по публично доступным данным на начало этого года) более десяти, в отношении них регулятором решения пока не приняты. Поживем – увидим.

СОБ. ИНФОРМАЦИЯ

<http://www.zvi2015.ru/news/614>

ЗАО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК» (СПРАВКА BANKI.RU)

03.02.2016

ЗАО «Международный акционерный банк» — относительно небольшой по размеру активов столичный банк, основным бенефициаром которого выступает совладелец финансовой группы «Метрополь» Михаил Слипенчук. Основные направления деятельности банка — кредитование корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами и валютой. Фондируется преимущественно за счет депозитов юрлиц (70,1%) и собственных средств банка (17,9%).

«Международный Акционерный Банк» зарегистрирован в 1992 году с целью обслуживания предприятий алмазообрабатывающей промышленности. Учредителями банка выступили Международная финансово-промышленная компания EurAsia Company, Международная товарно-фондовая биржа «Европа», Международная валютная биржа, Смоленское производственное объединение «Кристалл», Экспериментальное сервисно-коммерческое объединение «ЭСКО», Акционерное общество «Трубоимпекс» и Международная Ассоциация коммерческих банков. В процессе развития банка и увеличения уставного капитала контроль над ним перешел к Смоленскому ГУП «Кристалл» и государственному Внешнеторговому объединению «Алмазювелирэкспорт» (по 34%)

В июле 2002 года во исполнение распоряжения Правительства РФ пакеты акций банка (суммарно — 68%) были переданы государству в лице Министерства имущественных отношений Российской Федерации. В ноябре 2003 года Российский фонд федерального имущества выставил акции на продажу в рамках программы приватизации-2003.

На текущий момент бенефициарами банка выступают Михаил Слипенчук (68%), Ольга Синицина (17,99%), Марина Конева (6,68%) и Николай Власенко (3,94%), на акционеров — миноритариев приходится менее 1% акций.

Головной офис кредитной организации расположен в Москве, помимо него функционирует одна операционная касса вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала на 01 января 2015 года составила 79 человек. Сеть банкоматов не развита.

Основными клиентами банка являются компании, осуществляющие торговлю строительными материалами, металлопрокатом, автомобилями, электротехническим оборудованием, ювелирными изделиями и пр. В числе клиентов банка в разное время были замечены ОАО «ЗОК», ООО «Ладья-финанс» и др.

Для юридических лиц доступны следующие продукты и услуги: расчетно — кассовое обслуживание, депозитные операции, аренда сейфов, обмен валюты, кредитование, операции с ценными бумагами, депозитарные услуги, валютный контроль, интернет — банк.

Физические лица могут открыть вклад, воспользоваться услугами кредитования, арендой сейфовых ячеек, обменять валюту, открыть доступ к интернет-банку, осуществить открытие счетов в российских рублях и иностранной валюте, получить консультацию по операциям с ценными бумагами.

«BANKI.RU»

<http://www.banki.ru/banks/memory/bank/?id=8655121>

АСВ НАЗВАЛО ДАТУ ВЫПЛАТ ВКЛАДЧИКАМ МЕЖДУНАРОДНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА

3.2.2016

Выплаты страховых возмещений вкладчикам лишённого лицензии Международного акционерного банка начнутся не позже 17 февраля 2016 года. Об этом говорится в сообщении Агентства по страхованию вкладов.

В АСВ отмечают, что банки-агенты для максимального быстрого приема заявлений граждан и выплаты компенсаций будут отобраны на конкурсной основе не позднее 9 февраля 2016 года. Возмещения будут выплачиваться в размере 100 процентов суммы всех счетов в банке, но не более 1,4 миллиона рублей в совокупности.

Банк России с 3 февраля отозвал лицензию у Международного акционерного банка из-за полной утраты капитала и нарушений банковского законодательства. Кредитная организация занимала 207 место в РФ по величине активов. Физлица хранили в банке более 45 миллионов рублей.

«РОССИЙСКАЯ ГАЗЕТА»

<http://www.rg.ru/2016/02/03/asv-nazvalo-datu-vyplat-vkladchikam-mezhdunarodnogo-akcionernogo-banka.html>

БАНК "ТРАНСПОРТНЫЙ" ВЫПЛАТИЛ ВКЛАДЧИКАМ 8,9 МЛРД РУБ ДОЛГА - АСВ

3.2.2016

Банк «Транспортный», ранее признанный судом банкротом, направил на выплаты кредиторам первой очереди (вкладчики) 8,9 миллиарда рублей, говорится в сообщении госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ, конкурсный управляющий).

Общий размер долга перед кредиторами банка, включенный в реестр требований, составляет 37,9 миллиарда рублей. Ранее АСВ оценило объем выплат вкладчикам банка в 40 миллиардов рублей.

Арбитражный суд Москвы 25 июня 2015 года по заявлению Банка России признал банкротом банк «Транспортный». Рассмотрение отчета о ходе проведения конкурсного производства суд назначил на 20 июня 2016 года.

Представитель ЦБ РФ на заседании по делу о банкротстве сообщил, что размер обязательств превышает размер стоимости имущества банка. По информации представителя временной администрации, на дату отзыва лицензии разница между размером активов банка и размером обязательств составляла свыше 21,3 миллиарда рублей.

Временная администрация по управлению банком «Транспортный» также сообщала, что большая часть ссудной задолженности сформирована банком с целью вывода активов, а кредитование заемщиков производилось не в рамках осуществления ими реальной хозяйственной деятельности, а в интересах руководства и собственников банка.

КБ «Транспортный» был основан в 1994 году и осуществлял деятельность в Москве, Центральном, Северо-Западном и Уральском федеральных округах. По величине активов, согласно данным ЦБ, банк занимал на 1 мая 2015 года 103-е место в банковской системе РФ.

НАБЕГ КЛИЕНТОВ: ЧТО СЛУЧИЛОСЬ С БАНКОМ «ИНТЕРКОММЕРЦ»

2.2.2016

Столкнувшийся с проблемами банк «Интеркоммерц» может стать самым крупным страховым случаем в истории АСВ, если ЦБ решит отозвать у него лицензию. Объем вкладов в нем — 68,4 млрд руб.

В прошлую пятницу, 29 января, ЦБ ввел в банке «Интеркоммерц» (64-е место по активам, по версии «Банки.ру») временную администрацию на полгода. Регулятор объяснил свое решение тем, что у банка сократился капитал на 30% по сравнению с максимальной величиной за последние 12 месяцев, а также нарушением одного из обязательных нормативов. За несколько дней до появления временного управляющего банк перестал проводить платежи и выдавать вклады.

В январе у «Интеркоммерца» возникла проблема нехватки ликвидности после того, как ЦБ выдал банку предписание начислить резервы, говорят источник, близкий к банку, и контрагент банка. После выполнения предписания банк нарушил норматив достаточности капитала, говорит источник, близкий к банку, добавляя, что многие компании, узнав о предписании ЦБ, начали забирать свои деньги, потом в банк пришли вкладчики, наплыва которых банк не выдержал.

Еще до предписания, в конце прошлого года, «Интеркоммерц» выплатил большой объем депозитов, привлеченных в разгар кризиса по высоким ставкам. Директор аналитического департамента Национального рейтингового агентства Карина Артемьева предполагает, основываясь на данных отчетности банка, что банк мог выплатить 8 млрд руб. своим вкладчикам.

ЦБ сейчас изучает активы, когда получит всю информацию, примет решение о том, что будет с этим банком дальше. Вариантов не очень много: отзыв лицензии либо санация. Если регулятор сочтет, что активов достаточно, он может принять решение о санации и выделить на нее деньги. «Владельцы банка оценивают дыру в 30 млрд руб., ЦБ — в 40 млрд руб.», — говорит знакомый топ-менеджера Интеркоммерц банка. Объем вкладов — 68,4 млрд руб. То есть потенциально, если собеседник РБК прав, выплаты вкладчикам при отзыве лицензии превысят сумму, необходимую на санацию.

Если ЦБ отзовет лицензию у Интеркоммерц банка, это станет самым крупным страховым случаем в истории АСВ. До этого самые большие выплаты были вкладчикам Внешпромбанка (около 45 млрд руб.) и банка «Российский кредит» (40,7 млрд руб.).

На 1 января объем вкладов граждан в Интеркоммерц банке составлял 68,4 млрд руб., при этом основная часть активов — это кредиты компаниям (71 млрд руб., почти 70% от активов).

Если ЦБ примет решение об отзыве лицензии, АСВ начнет выплаты вкладчикам. Временная администрация не является страховым случаем, поэтому вкладчикам придется ждать решения ЦБ. В Нота-банке и Внешпромбанке выплаты начались до того, как ЦБ принял решение, но там страховым случаем стало введение моратория на удовлетворение требований кредиторов.

«РБК»

<http://www.rbc.ru/finances/02/02/2016/56b09dc29a7947420c265cbc>

ЦБ РФ ДОПУСТИЛ УЧАСТИЕ ФИЗЛИЦ В ПРОЦЕДУРЕ BAIL-IN ПРИ СПАСЕНИИ БАНКОВ

3.2.2016

Крупные вкладчики-физлица могли бы участвовать в "стрижке депозитов", но только в тех случаях, если им это выгодно, считает Банк России

ЦБ РФ допускает участие вкладчиков-физлиц в процедуре bail-in для спасения проблемных кредитных организаций, но в случае, если это будет выгодно таким вкладчикам, рассказал журналистам первый зампред Банка России Алексей Симановский.

Механизм bail-in – принудительная конвертация требований кредиторов третьей очереди в субординированные займы или уставный капитал для покрытия "дыры" в капитале банка.

"ЦБ этой темой занимается, работает над ней. Применительно к физлицам мы исходим из того, что в принципе физлица могли бы быть участниками этой процедуры, но только в тех случаях, когда это в их интересах. То есть когда по процедуре bail-in они получают больше, чем при ликвидации банка. Если это для них выгодно, то тогда это возможно. Вопрос о пороговой цифре отдельный. В моем представлении все равно нижний порог в законе должен быть", - сказал он.

Ранее замглавы Минфина Алексей Моисеев заявил, что механизм bail-in может быть распространен на крупные банковские вклады физлиц - от 100 млн рублей, но пороговое значение еще до конца не определено.

Процедура bail-in, или "стрижка депозитов", была задействована во время финансового кризиса на Кипре в 2013 году, когда крупные вкладчики и кредиторы Bank of Cyprus стали его акционерами. Тогда тысячи держателей депозитов Bank of Cyprus, включая большое число россиян, получили акции банка в обмен на вклады. Власти принудительно обменяли 47,5% от сумм вкладов свыше 100 тыс. евро на акции банка.

В настоящее время механизм bail-in не предусмотрен российским законодательством, но по словам Моисеева, в ближайшее время правительство может начать обсуждение соответствующей концепции.

«ИНТЕРФАКС»

<http://www.interfax.ru/business/492857>

БАНКИРЫ В КЛЕТКЕ

2.2.2016

Почему Минфин занялся ВИП-вкладчиками

То ли из-за санкций, то ли из-за национализации элит, то ли из-за того и другого вместе взятых, нынешний клиент не может легально экспортировать заработанное за рубеж, где все не такое родное, но более предсказуемое. Он в «золотой клетке», выбраться из которой нельзя без грамотных и неболтливых посредников. Без тех, кто без шума и пыли прокредитует того, кого надо, и где надо, и купит что надо.

Если сегодня в России существует private banking, то специализируется он, главным образом, на таких услугах. Правда, чем меньше операций совершается в абсолютно легальном поле с

соблюдением всех необходимых формальностей, тем больше вероятность оказаться на поле минном. Когда молчание — золото во всех смыслах, а готовность выполнять поручения, не задавая лишних вопросов, ценится намного больше, чем бухгалтерская педантичность, риск «эксцесса исполнителя» возрастает в разы.

Поэтому совсем не удивительно, что падают не только «финансовые прачечные», давно находящиеся на «карандаше» у ЦБ, но и вполне респектабельные банки с именитыми и статусными вкладчиками. Вроде Внешпромбанка, чей председатель правления Лариса Маркус явно не затем выстраивала доверительные отношения с «топовой» клиентурой из числа высокопоставленных чиновников и глав госкомпаний, чтобы в одночасье все разрушить двумя-тремя непродуманными кредитами. Да и сама эта клиентура никак бы не позволила поступить с ней, как Анатолий Мотылев с десятками тысяч мелких вкладчиков «Российского кредита». Собственно, «Роскред» уже полгода как лишился лицензии, а Мотылева никто не трогает. А Маркус оказалась за решеткой, как только в ее банке была введена временная администрация.

Вот в то самое время, когда следователи «колят» Маркус, а ее бывшие «топовые» клиенты пытаются вытащить свои миллионы, замминистра финансов Алексей Моисеев говорит: а почему бы крупным вкладчикам проблемных банков не становиться их акционерами?

Но наверняка владельцы депозитов, проходящих обозначенный Моисеевым ценз — 100 миллионов рублей, хранят и будут хранить молчание. Ведь, с одной стороны, Минфин облегчает их мытарства — случись что с банком, они сами превратятся в санаторов. Их не будут дисконтировать присланные АСВ «варяги», и до отзыва лицензии, как это произошло с Внешпромбанком, дело не дойдет.

Но с другой-то стороны — от здорового банка вкладчикам-мультимиллионерам нужны не зарплатные карточки или онлайн-оплата коммуналки. Им нужен private banking. А он-то, исходя из отечественной специфики данной услуги и текущих российских реалий, как раз очень даже повышает вероятность того, что с банком что-то случится и придется запускать пресловутый механизм bail-in.

Иными словами, выбор у VIP-клиентов незавиден. Либо — быть готовыми стать банкирами поневоле, либо — смириться с «золотой клеткой».

В этом смысле минфиновская новация по факту является дополнительной защитой от вывода капитала. Хотя, конечно, полностью остановить его финансовому ведомству не по силам.

«ЛЕНТА.РУ»

https://lenta.ru/columns/2016/02/02/bail_in/

ОТРУБЛЕННЫЙ СПРОС: ЗАПРЕТЯТ ЛИ В РОССИИ ВАЛЮТНЫЕ ВКЛАДЫ

3.2.2016

Банки фиксируют повышенную активность клиентов в операциях по валютным вкладам. При этом количество новых открываемых вкладов в валюте, наоборот, уменьшается — в условиях снижения ставок сбережения в валюте становятся все менее актуальны. Более того, некоторые эксперты не исключают введения налога на валютные вклады, а советник президента и вовсе предлагает их запретить.

2 февраля советник президента по Интернету Герман Клименко предложил запретить в России валютные вклады и валютную ипотеку. «У нас в стране надо запрещать валютную ипотеку и валютные вклады – живешь в стране, где рубли», — заявил Клименко в эфире РСН. Если спроса на валютную ипотеку в России в последние два года по понятным причинам практически нет, про валютные вклады этого не скажешь.

Банки отмечают в начале 2016 года повышенный интерес клиентов к операциям по валютным вкладам — конвертации и пополнению. Как рассказал Банки.ру директор департамента розничных продуктов Абсолют Банка Антон Павлов, в банке наблюдается рост активности розничных клиентов в части пополнения валютных вкладов. Количество пополнений вкладов в иностранной валюте со стороны клиентов-физлиц в Абсолют Банке в январе 2016 года (по состоянию на 28 января) выросло на 15–20%, на 21% увеличилась сумма пополнений в валюте вклада. Активность в части досрочного закрытия снизилась: за январь 2016 года количество досрочных закрытий валютных вкладов со стороны розничных клиентов в Абсолют Банке уменьшилось на 10% по отношению к аналогичному периоду 2015 года, сумма досрочных закрытий депозитов — на 25%

Что касается открытия новых вкладов, здесь другая картина. Большинство опрошенных Банки.ру экспертов признаются, что динамика открытия валютных вкладов либо ниже, чем в предыдущие годы, либо вовсе отрицательная.

Представители банков указывают, что клиенты не открывают новые вклады по нескольким причинам. Во-первых, из-за сокращения уровня доходов населения и, как следствие, падения сберегательной активности, говорит вице-президент СМП Банка. Вторая причина — снижение ставок по валютным вкладам.

По словам экспертов, в дальнейшем ставки по вкладам в долларах и евро могут еще корректироваться в сторону уменьшения, но вряд ли существенно, так как уже находятся на достаточно низком уровне. При этом объем сбережений в валюте в российских банках вырастет незначительно.

Прибегать к крайней мере — отказу от депозитов, номинированных в иностранной валюте, российские банки, по их данным, не собираются. «Мы не планируем отказываться от валютных вкладов, так как видим стабильный спрос на этот продукт со стороны клиентов, да и привлекать средства в иностранной валюте по текущим ставкам для банка вполне комфортно», — говорит Евгений Лапин. В Бинбанке сообщили, что валютные вклады по-прежнему будут присутствовать в линейке.

Идею о введении запрета валютных вкладов эксперты считают пока не актуальной. «Я считаю, что в этих сложных условиях, когда мы начинаем искать специальные или запретительные способы решения экономических проблем, мы себя сами загоняем в тупик. Все эти избыточные фискальные методы решения наших проблем приведут к тому, что рынок либо еще больше замерзает и сжимается, либо уходит в тень. Поэтому я бы не стал бороться с валютными вкладчиками, тем более путем налогообложения. Сегодня по депозитам в валюте и так низкие ставки. Стимулировать людей переходить переходить на рубли надо только экономическими методами, но не фискальными», — говорит президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян.

Карина Артемьева полагает, что введение налога на валютные вклады, скорее всего, приведет к существенному изъятию средств клиентов, поскольку в условиях нервной ситуации в стране многие граждане крайне чутко следят за действиями государства. «Если подобная инициатива будет реализована, многое будет зависеть от ставки налога и налоговой базы. Введение налога с высокой ставкой и последующий за ним отток валютных вкладчиков могут серьезно ударить по

нормативам ликвидности банков, где доля валютных вкладов превышает 30% пассивов», — рассуждает она.

«**BANKI.RU**»

<http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8638945>

ЧЕРНЫЙ СПИСОК БАНКИРОВ ЗА ГОД ВЫРОС ПОЧТИ НА 500 ЧЕЛОВЕК

3.2.2016

Несколько сот топ-менеджеров кредитных организаций получили «волчий билет» от Центробанка

В 2015 году в черный список Центробанка было внесено 68 руководителей банков (включая главных бухгалтеров и их заместителей) за представление недостоверной отчетности (в 2014 году таких было 48). Еще 414 руководителей и членов советов директоров банков попали в эту базу в связи с признанием арбитражным судом банка банкротом (в 2014 году — 265). Об этом «Известиям» сообщили в пресс-службе Центробанка. В общей сложности в черном списке ЦБ сейчас состоит около 4,5 тыс. банкиров.

По инструкции ЦБ 109-И российские банки должны согласовывать с регулятором своего руководителя, его заместителей, членов правления, главного бухгалтера и их замов. Кроме того, согласованию подлежат и сделки, в ходе которых приобретается 20% и более акций банка. ЦБ в месячный срок со дня получения уведомления дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ. Регулятор может отказать в согласовании тем банкирам, которые состоят в черном списке, но может и разрешить.

Как правило, в черный список попадают топ-менеджеры, заподозренные в причастности к преднамеренному банкротству, выводу активов из банка, обналичиванию денежных средств, фальсификации отчетности и иных серьезных нарушениях в банковской сфере.

Зампредседателя комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлев ранее предлагал ввести пожизненную дисквалификацию для банковских топ-менеджеров, если те довели банк до краха повторно. Законопроект не был внесен в Госдуму.

«**ИЗВЕСТИЯ**»

<http://izvestia.ru/news/603167#ixzz3z5MEC3MC>

ЦБ ВВЕДЕТ ЗАПРЕТ НА ПРОФЕССИЮ

3.2.2016

ЦБ хочет шире использовать механизм черного списка для банкиров. Наказание должно быть дольше и распространяться на рисковиков и контролеров

Регулятор готовит поправки в закон о банках и банковской деятельности, чтобы расширить круг банковских работников, которым может быть запрещена работа в банках, и увеличить срок этого запрета с 5 до 10 лет, рассказал зампред ЦБ Михаил Сухов. «Весной мы сможем обсудить это в Госдуме», — надеется он. За 10 лет процедура банкротства обычно заканчивается, объяснил он, и тогда можно понять масштаб нарушений и вывода активов из банков. Сухов не исключил и пожизненную дисквалификацию для банкиров: «Лица, исключаемые из черной базы данных, при

определенных обстоятельствах смогут попасть на работу только после решения суда, например, где ЦБ по принципу существенности будет доказывать, что это может быть пожизненно».

Сейчас включение в черный список грозит руководителю и членам правления банка, членам его совета директоров и акционерам, главному бухгалтеру и его заместителю, а также руководителям филиалов банка, где обнаружили серьезные нарушения. Но зампреда ЦБ считает, что такая ответственность должна распространяться на сотрудников, занимающихся управлением рисками и внутренним контролем. Они должны информировать руководство о вызывающих сомнения операциях, а если менеджмент не реагирует, они могут обратиться к совету директоров или даже собственникам, говорит партнер ФБК Алексей Терехов. Если это не сделано и служба контроля дискредитировала себя как «зависимая», то логично распространить на нее ответственность за противоправные или рискованные действия менеджмента, считает он. Но вот десятилетний срок дисквалификации Терехов считает чрезмерным: 10 лет – это, по сути, запрет на профессию.

Впрочем, Центробанк занят не только наказанием проштрафившихся банкиров, но и заставляет их реагировать на потенциальные риски. В последний год ЦБ начал активно применять к банкам механизм «самоограничения» привлечения вкладов физлиц, рассказал банкир, знающий это от сотрудников ЦБ.

Смысл самоограничения состоит в том, чтобы замедлить приток вкладов, не применяя мер надзорного реагирования, которые могут помешать банку вести обычную деятельность – спровоцировать отток депозитов, указывает человек, близкий к надзорному блоку ЦБ. Надзорные меры репутационно рискованны для банка, признает он.

«ВЕДОМОСТИ»

<http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2016/02/03/626565-tsb-hochet-shire-ispolzovat-mehanizm-chernogo-spiska-dlya-bankirov>

ГЕРМАН ГРЕФ ОСТАЛСЯ ЛИДЕРОМ МЕДИАРЕЙТИНГА РОССИЙСКИХ БАНКИРОВ ПО ИТОГАМ 2015 ГОДА

2.2.2016

Герман Греф, Андрей Костин и Владимир Дмитриев сохранили свои первые три места в медиарейтинге российских банкиров по итогам 2015 года.

Рейтинг специально для Банки.ру составляет компания «Медialogия» на основе «МедиаИндекса», который отражает не только количественное, но и качественное присутствие персоны (это президенты, председатели правления и председатели советов директоров банков, работающих на территории РФ) в информационном поле и зависит от влияния СМИ, заметности сообщений, характера и яркости упоминания объекта и других параметров.

Лидер медиарейтинга Герман Греф был в центре внимания СМИ, в частности, в связи со своим переизбранием на пост президента Сбербанка, предложением ограничить число страховых выплат вкладчикам банков, а также прогнозом масштабного банковского кризиса при сохранении низких цен на нефть.

Оказавшийся на втором месте президент — председатель правления, член наблюдательного совета ВТБ Андрей Костин в прошлом году выделился, например, тем, что на инвестиционном форуме «ВТБ Капитала» «Россия зовет!» заявил об отсутствии в России экономического кризиса, а

также о нецелесообразности кредитования не востребовавшихся предприятий малого и среднего бизнеса. В сентябре он сообщил журналистам некоторые подробности создания почтового банка на основе входящего в группу ВТБ Лето Банка и Почты России (документы о создании Почта Банка были в итоге подписаны в конце января 2016 года).

Закрывающий тройку лидеров председатель Внешэкономбанка Владимир Дмитриев по итогам апрельского заседания набсовета ВЭБа сообщил, что госкорпорация одобрила внесение изменений в кредитные соглашения с олимпийскими застройщиками, позволяющих им направлять на развитие своих сочинских объектов 20% денежного потока. Тогда же председатель ВЭБа заявил, что набсовет одобрил покупку облигаций ФСК ЕЭС на сумму 40 млрд рублей, напоминает «Медиагения».

Самое значительное перемещение вверх в медиарейтинге банкиров (на 16 строчек, до 14-го места) было у председателя совета директоров банка «Интеза» Антонио Фаллико, который заявил на конференции в Краснодаре, что банк планирует расширять бизнес в России, несмотря на западные санкции.

«BANKI.RU»

<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8652129>

РУКОВОДСТВО ЦБ ОЖИДАЕТ РОСТА ДЕПОЗИТНОЙ АКТИВНОСТИ ФИЗЛИЦ

3.2.2016

По мнению зампреда Центробанка РФ Алексея Симановского, по итогам текущего года сумма средств физических лиц, размещенных на вкладах, увеличится на 10%.

Частные инвесторы стали больше доверять финансовым возможностям коммерческих банков и активно пользуются новыми условиями при открытии депозитного счета, отметил чиновник. При этом руководство регулятора, несмотря на все проблемы национальной финансовой системы, настроено оптимистично. В 2016 году рубль продолжит снижать свою зависимость от динамики на мировом энергетическом рынке и достигнет окончательного равновесия.

Напомним, ранее Банк России предоставлял информацию, из которой следовало, что по итогам прошлого года депозитная активность физических лиц возросла на 25,2%, достигнув отметки в 23,2 трлн рублей. А если произвести валютную переоценку с учетом действующего валютного курса, то рост активности составил в 2015 году 16,8%.

Глава Банка России Эльвира Набиуллина неоднократно призывала банкиров создавать стимулирующие условия для вкладчиков, чтобы они стремились нести свои сбережения в банки, а не хранили их дома или вообще не переводили на иностранные счета. В условиях нехватки ликвидности банкам необходимы частные инвестиции, чтобы их использовать для увеличения капиталов.

«BANKI-VRN.RU»

<http://banki-vrn.ru/news/11715-rukovodstvo-cb-ozhidaet-rosta-depozitnoy-aktivnosti-fizlic.html>

В КРЫМУ НИ ОДИН КОЛЛЕКТОР НЕ ИМЕЕТ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ВОЗВРАТА ДОЛГОВ УКРАИНСКИМ БАНКАМ

3.2.2016

Юридические лица еще даже не начинали проходить аккредитацию в Фонде защиты вкладчиков

Ни одна организация не получит права требовать с крымчан вернуть долги украинским банкам, пока не предоставит расширенные данные о себе в Фонд защиты вкладчиков. Пока что на полуострове таких нет.

- Каждый из взыскателей должен подать список своих представителей, которые имеют право общаться непосредственно с гражданами, - сообщил председатель Фонда защиты вкладчиков Андрей Мельников. - Фото, инициалы и другие данные каждого из них будут находить на нашем сайте. Люди должны иметь возможность проверить, кто с ними общается.

Кроме того, коллекторы должны подтвердить свои права на получение задолженностей, предоставив оригиналы документов, подтверждающих всю цепочку перехода к ним прав по взысканию долгов.

- Пока юридическое лицо не пройдет аккредитацию в фонде оно не имеет право работать и беспокоить крымчан, - уточнил Мельников. - Документы нам еще никто не подавал. Вероятнее всего, это произойдет в течение двух месяцев.

«КОМСОМОЛЬСКАЯ ПРАВДА»

<http://www.crimea.kp.ru/online/news/2294965/>

В КРЫМУ МОШЕННИКИ ОБВОРОВАЛИ ВКЛАДЧИКОВ НА ПОЛМИЛЛИОНА РУБЛЕЙ

2.2.2016

Минимум семеро симферопольцев стали жертвами мошенников, клюнув на астрономические проценты по вкладам.

Как передает корреспондент NDNews, осенью прошлого года дельцы сняли помещение в центре столицы республики и брали деньги у крымчан по договору займа под большой процент. Проработав таким образом два месяца, мошенники испарились, прихватив 500 тысяч рублей, принадлежащих клиентам.

В отношении «банкиров» уже возбудили уголовное дело по статье «мошенничество, организованное группой лиц в крупном размере». Если злоумышленников все же удастся отыскать, то им светит до 6 лет тюрьмы.

«РИА НОВЫЙ РЕГИОН»

<http://novocrimea.ru/crimea/556496.html>

В ЧЕЛЯБИНСКЕ МОШЕННИК, СИДЯ В ТЮРЬМЕ, УКРАЛ ПОЧТИ ОДИН МИЛЛИОН РУБЛЕЙ, ОБЕЩАЯ ВКЛАДЧИКАМ 300 % ПРИБЫЛИ

3.2.2016

Находясь в местах не столь отдаленных, ему удалось организовать преступную группу и обмануть людей, пообещав им золотые горы.

В региональном полицейском главке сообщают, что 66-летний мужчина, который был уже ранее судим за мошенничество и отбывающий наказание, смог на воле сговориться еще с четырьмя соучастниками для организации аферы. Они создали сельскохозяйственный кредитно-потребительский кооператив и почти год вводили в заблуждение граждан, предлагая им вложиться, обещая им при этом прибыль в 300 %.

«Введенные в заблуждение потерпевшие, рассчитывая получить обещанные высокие доходы, передали участникам организованной группы денежные средства на общую сумму 965 000 рублей. После этого обвиняемые присвоили деньги и распорядились ими по своему усмотрению», — сообщают в ГУ МВД региона.

Прокуратура уже утвердила обвинительное заключение по данному делу, всем фигурантам грозит до десяти лет тюрьмы.

«ЮЖНОУРАЛЬСКАЯ ПАНОРАМА»

<http://up74.ru/articles/news/82905/>

«ДАЙДЖЕСТ ВКЛАДЧИКА» подготовлен для Вас АНО «ЦЕНТР ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ И ИНВЕСТИТОРОВ» по собственным материалам, публикациям СМИ и Интернета. Если у Вас появились вопросы или есть проблемы с обслуживающим банком, обращайтесь в наш Центр по тел.: **8-(800)-500-6327**, по электронной почте info@zvi2015.ru или на сайт www.zvi2015.ru. Будем рады любой полезной информации, связанной с вкладчиками и банками, возможно, из Вашего личного опыта. Мы заинтересованы в сотрудничестве с журналистами и экспертами по банковской тематике, а так же с представителями банковского сообщества, властных структур, и правоохранительных органов. Информацию можно прислать на e-mail: press@zvi2015.ru. Мы надеемся, что наш дайджест Вас заинтересует. Кроме того, Вы можете оформить бесплатную подписку на дайджест в формате .doc в разделе «Новости» (<http://www.zvi2015.ru/news/list>), кликнув на кнопку «Подписка на новости». При перепечатке или цитировании ссылка на дайджест или на его материалы приветствуется.