



Гость постоянной рубрики «Городских новостей» «За чашкой чая» – заместитель управляющего отделением по Ярославской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Евгений ЭФРЕМОВ.

Главный рефери: игра по правилам и без

Чей Центробанк?

– Евгений Борисович, все прекрасно знают, зачем нужны коммерческие банки. А Банк России для чего создан?

– Прежде всего у Банка России есть исключительное право на осуществление денежной эмиссии. А с сентября 2013 года он является мегарегулятором всего финансового рынка.

– Что это такое?

– Мегарегулятор определяет правила и контролирует работу всех коммерческих банков, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, ломбардов и других участников. Банк России также устанавливает ключевую ставку. С 14 июня этого года она снижена до 10,5% годовых. Это позитивный фактор, который должен стимулировать развитие экономики, – вслед за этим коммерческие банки снизят размер ставок по кредитам.

– Центральный банк – это государственная или частная организация?

– Банк России – независимый орган, наделенный государственной функцией. То есть ни президент страны, ни министры или депутаты Госдумы не могут дать ему команду, например, напечатать деньги. Но все решения банка должны соответствовать единой государственной денежно-кредитной политике. При этом Банк России подотчетен Госдуме: она по представлению президента назначает председателя, принимает годовой отчет.

Банкротство – дело недешевое

– Осенью прошлого года физлица получи-

ли право объявлять себя банкротами и уже не платить по обязательствам. У нас много банкротов?

– Банк России не контролирует процедуры банкротства граждан. Но согласно федеральному реестру сведений о банкротстве только в июне в России вынесено 1771 решение о признании гражданина банкротом. Отмечу, что это процесс дорогой и длительный: нужны деньги, чтобы нанять финансового управляющего, дать необходимые объявления. В конечном итоге на процедуру нужно будет потратить до 100 тысяч рублей. Закон о банкротстве в большей степени принят не для заемщиков, а для кредиторов. Ведь что такое плохой кредит для банка? Это нагрузка на капитал. Банк обязан создать стопроцентный резерв из своих средств под просроченный кредит, эти деньги он не может пустить в оборот. А признание человека банкротом позволяет вернуть в оборот зарезервированные деньги.

Если деньги пропали

– Лет пять назад мы стали активно переходить на электронные платежи. Банкирам легче стало работать или тяжелее?

– Легче, конечно. Это дешевле. Во-первых, раньше были большие затраты на перевозку денег (инкассация – затратное дело). А во-вторых, мы перешли на быстрые или даже стремительные платежи: деньги приходят не то что день в день, а уже миг в миг. Посмотрите, как выросла сфера интернет-услуг, сколько людей перешли на покупку товаров онлайн. По статистике Банка России, в

В ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ НА 1 ИЮНЯ 2016 г.:

- Объем банковских вкладов населения – 171,3 млрд рублей
- Объем выданных кредитов физическим лицам – 18,2 млрд рублей
- Через микрофинансовые организации выдано 120 млн рублей
- Своих микрофинансовых организаций – 35
- Своих банков – 5
- Точек присутствия кредитных организаций – 367
- Средневзвешенные процентные ставки (без учета Сбербанка РФ) по кредитам населению на срок более 1 года в мае составили 17,9% годовых; по кредитам на срок менее года – 23,6% годовых
- Средневзвешенные процентные ставки по депозитам физических лиц на срок до 1 года в мае снизились до 8,35% годовых, на срок более года – до 9,39% годовых.

первом квартале этого года число операций по оплате товаров и услуг картами, выданными российскими банками, выросло по сравнению с аналогичным периодом прошлого года почти на 50 процентов. Сеть устройств для осуществления операций с использованием платежных карт по стране – более 195 тыс. банкоматов и 1,5 млн электронных терминалов.

– Но ведь растут и риски, связанные с таким быстрым движением денег. Они так же стремительно могут и уйти...

– Да, если речь идет о мошенничестве, то количество случаев в последнее время увеличивается.

– Сотруднику «Городских новостей» пришло смс-сообщение: «Операции по вашей карте остановлены. Информацию по телефону...» И подпись – ЦБРФ. Это что?

– Это как раз и есть классический пример мошенничества, попытка мимикрировать под Центральный банк РФ. Если вы поддадитесь панике и позвоните по указанному номеру, то варианты развития событий мо-

гут быть разными. Первый: вам предложат оказать помощь, только сначала надо будет сообщить все данные вашей банковской карты: кроме ее номера с лицевой стороны попросят сообщить CVV-код (три цифры, указанные на обороте), пин-код, уточнят фамилию и имя. Мошенники, рассылая подобные смс-сообщения, не знают их получателей, а в телефонном разговоре они как раз и выуживают нужную информацию, которая составляет тайну. Другой вариант: мошенники могут за-

картой: держатель не имеет права передавать именную карту никому, даже самым близким. Ну и клиент должен проинформировать банк о незаконном списании не позднее следующего рабочего дня.

Поле чудес и пари

– Раньше был еще один популярный способ мошенничества – финансовые пирамиды.

– Увы, «поле чудес» не иссякает, всегда найдутся и Буратино, и коты Базилио. В газетах то и дело появляются объявления, предлагающие суперпроценты по вкладам. Поскольку сообщениям в прессе люди привыкли доверять, создается впечатление, что объявление размещает серьезная организация. Ведь что такое пирамида? Это когда выплаты одним происходят за счет привлечения средств других людей при отсутствии доходов от реальной деятельности организации. Сейчас, обратите внимание, подобные предложения четко ориентированы на пожилых: в рекламе дедушка что-то покупает внукам, указывается, что деньги застрахованы. Но не уточняется, что это негосударственное страхование, да и непонятно, что именно застраховано. Если вам предлагают процент по вкладу выше уровня, который регулярно устанавливает Банк России, это повод задуматься, не скрывается ли за этим обман.

– Как вы относитесь к различным виртуальным рынкам типа Форекс, телетрейд?

– По сути, это пари. Вы говорите о том, что через пять минут курс евро будет 80, и кладете деньги. Ваш визави отвечает: «Нет, курс будет 75» – и тоже делает свою ставку. Кто выиграл пари, тот получает деньги. Мы рассматривали жалобу бабушки, внук которой «занес» в телетрейд 300 тыс. рублей. И помочь ей мы никак не могли. К нам уже стали приходить материалы о том, что людей приглашают на работу трейдерами, предлагают заключить с ними трудовой договор, но предварительно пройти «платную учебу». Люди приносят деньги, теряют их в процессе каких-то испытательных сроков. И никаких договоров с ними не заключают, мотивируя тем, что они не прошли испытания.

Заем на кроссовки

– А как Банк России относится к микрофинансовым организациям, во-

круг которых создан негативный фон?

– Микрофинансовые организации, которые работают по закону, нужны и важны. Они занимают те ниши, где не могут в силу разных причин работать банки. Людям деньги в МФО нужно брать только на неотложные нужды и желательно на короткий срок. Микрозаймы хороши, когда вам нужно быстро решить какую-то срочную проблему, и вы уверены, что быстро сможете вернуть деньги. Например, ребенку нужно срочно купить новые кроссовки, а зарплата будет через неделю. Ну не бегать же ребенку босиком, особенно если вы уже завтра-послезавтра отправляете его в оздоровительный лагерь?

– А ломбарды? На них стоит рассчитывать как на финансовую помощь?

– Да, но у ломбарда не много другая история. Получая деньги в ломбарде, вы, по сути, ничем не рискуете, кроме потери своей вещи. Там нет санкций за несвоевременный возврат, нет коллекторов. Ломбард дает вам деньги под залог вашего имущества. Он обязан хранить вашу вещь в течение месяца, так что вы ее можете успеть выкупить. Уточню: мы говорим именно о ломбарде, а не о непонятной организации, которая «шифруется» под него и работает нелегально.

Иммунитет к деньгам

– И последний вопрос: существует ли кодекс поведения банковского работника?

– Есть определенная этика банковского служащего. Любого банковский работник должен совершать все действия только с согласия клиента. Люди, которые приходят работать в эту сферу, должны быть честными и обладать определенным иммунитетом. Например, в кассе, где пересчитывают деньги, не все могут работать. Представьте: в день через ваши руки проходят миллионы и миллиарды – соблазн велик. Конечно, все действия банковских служащих контролируются, все работают под камерами, на одежде сотрудников нет карманов, им нельзя при себе иметь личные вещи, деньги. Но в первую очередь там работают люди, которые воспринимают денежные купюры просто как резаную бумагу, при этом понимая их номинальную ценность.

Записала
Ольга СКРОБИНА
Фото Ирины ШТОЛЬБА