

# **Методическое пособие**

## **Программа повышения профессиональной квалификации «Повышение доступности финансовых ресурсов и услуг»**

Настоящая программа разработана с учетом  
Концепции повышения  
доступности розничных финансовых услуг  
Национального партнерства  
участников микрофинансового рынка (НАУМИР)

Подготовил: к.э.н. Горгодзе Д.Р.

*Оглавление*

1. Цели и задачи доступности финансовых ресурсов и услуг.....	3
2. Текущее состояние рынка розничных финансовых услуг .....	6
2.1. Кредитные организации.....	9
2.1.1. Поволжский филиал СБ РФ .....	9
2.1.2. Банки Самары - кредиты, вклады, ипотека.....	12
2.2. Иные государственные и негосударственные организации, оказывающие финансовые услуги .....	16
2.2.1. Почта России .....	16
2.2.2. Электронные платежные системы .....	17
2.2.3. Кредитные кооперативы.....	19
2.2.4. Частные микрофинансовые организации .....	20
2.2.5. Направления и формы поддержки предпринимательства в инновационной сфере в Самарской области.....	21
2.3. Клиентская база: социальный состав российского общества и региональное разнообразие.....	39
2.3.1. Социальная структура .....	39
3. Задачи повышения доступности финансовых услуг .....	41
3.1. Общие вопросы .....	41
3.1.1. Понятие и модели дистанционного оказания банковских услуг .....	41
3.1.2. Дифференциация и специализация в банковском секторе: поддержка развития .....	44
3.2. Платежно-расчетные услуги .....	46
3.2.1. Традиционные формы банковских расчетов: банковские переводы физических лиц, расчеты платежными поручениями.....	47
3.2.2. Банковские карты .....	49
3.2.3. Почта России в системе денежных переводов .....	52
4. Комплексные задачи по совершенствованию законодательства в области доступности финансовых ресурсов и услуг .....	54
4.1. Банковское законодательство .....	57
4.2. Электронные деньги.....	59
4.3. Противодействие легализации преступных доходов.....	60
4.4. Совершенствование законодательства о кредитной кооперации и микрофинансировании.....	62
4.5. Защита прав потребителей финансовых услуг.....	65
5. Первоочередные мероприятия по совершенствованию законодательства в целях повышения доступности финансовых услуг и развития дистанционного банковского обслуживания населения .....	67
6. Международный опыт .....	75
6.1. Бразилия.....	76
6.2. Филиппины.....	79
6.3. Кения.....	81
7. Карта рисков неисполнения мер предусмотренных стратегией развития рынка финансовых услуг .....	83
Список использованной литературы.....	90

# **1. Цели и задачи доступности финансовых ресурсов и услуг**

Настоящий документ определяет и объединяет общие направления создания национальной финансовой системы открытой для всех групп населения. Основной целью данной системы является построение все охватывающего рынка финансовых услуг доступного как для граждан и предпринимателей, которые являются традиционными клиентами кредитных организаций, так и для тех, кто по разным причинам не знаком или не имеет доступа к банковскими услугами.

**Настоящий документ содержит перечень необходимых институциональных, организационных и нормативных изменений, подчиненных единой задаче — повышению доступности финансовых услуг на всей территории Российской Федерации.**

Задача общей стратегии повышения доступности финансовых ресурсов и услуг состоит в том, чтобы определить функциональную и субъектную (элементную) структуры такой системы, в которой одновременно существуют и эффективно взаимодействуют банки, организации почтовой связи, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, специализированные финансовые компании, розничные агенты, операторы мобильной связи и Интернет-провайдеры, операторы электронных (агентских) платежных систем и эмитенты электронных денег. Неоднородный субъектный состав поставщиков финансовых услуг, представляющих различные сегменты потребительского (розничного) рынка, требует повышенного внимания к вопросам их технологической, операционной и коммуникационной интеграции, устранения искусственных ограничений и запретов на осуществление отдельных видов операций и оказание услуг, исключения возможности необоснованного правового арбитража или обхода закона.

При реализации данного направления должны получить развитие различные механизмы дистанционного оказания финансовых услуг: **мобильный и Интернет-банкинг, использование технологий почтовой связи, работа через розничных агентов, выпуск платежных карт, выстраивание сетевых структур (сетевой маркетинг).**

Новые технологии позволяют предоставлять населению платежно-расчетные, кредитные, депозитные и иные услуги дистанционно, вне служебных помещений: с использованием платежных карточных систем или с применением технологий сотовой

связи, платежных терминалов, использованием электронных (агентских) платежных систем, построенных на основе использования сети Интернет и электронных денег.

Все из перечисленных финансовых и коммуникационных посредников должны получить доступ к обозначенным выше технологиям, либо согласиться с наличием объективных ограничений на использование некоторых из них (по причине недопустимой концентрации рисков, нарушения принципа специализации и т. п.). Кроме того, в стратегии намечены меры по сближению принципов и правил риск-ориентированного регулирования и надзора за различными группами поставщиков финансовых услуг и ресурсов, вне зависимости от правой формы и сектора рынка, в котором функционируют рассматриваемые организации.

Быстрое и устойчивое развитие экономики страны зависит не только от внедрения новых, более эффективных производственных и финансовых технологий, но и от готовности и способности населения воспринимать и использовать такие технологии. Поэтому существенным компонентом настоящей стратегии является программа повышения финансовой грамотности граждан России.

Эффективность участия населения в современной экономике напрямую зависит от понимания того, каким образом с выгодой для себя можно использовать новые финансовые продукты, что невозможно без базовых знаний и навыков. Значительный рост совокупных доходов и сбережений граждан России требует нового качества управления личными финансами и семейным бюджетом.

До сих пор подавляющее большинство граждан России не имеет полноценных возможностей по изучению механизмов управления личными финансами не получают достаточно образовательной информации не рекламного характера, касающейся разнообразных финансовых продуктов, и как результат испытывают серьезные затруднения при выборе страховых и ипотечных продуктов, потребительских кредитов, депозитов, имеют самое поверхностное представление о собственных налоговых обязанностях и пенсионных правах. Без улучшения качества клиентской базы и повышение образовательного уровня граждан России расширение доступности финансовых услуг не способно решить накопившиеся в данной сфере социальные проблемы. С другой стороны, поддержка образовательных программ, не подкрепленная продвижением финансового рынка в регионы и сельскую местность, дискредитирует идею повышения доступности финансовых услуг.

В последние годы Россия добилась впечатляющих экономических успехов. Среднегодовой прирост ВВП в период 2000—2006 гг. составил 6,5 %, ВВП в пересчете на душу населения по итогам 2007 года превысил 7 тыс. долл. США, что существенно

*Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

больше показателей других стран-членов СНГ. За счет благоприятной конъюнктуры мировых сырьевых рынков продолжается укрепление национальной валюты и увеличение международных резервов ЦБ РФ (483,9 млрд. долл. на 22.02.2008). Активы и капитал банковской системы с 2000 по 2007 гг. увеличились в 7 раз (в номинальном выражении), совокупная капитализация рынка акций — почти в 20 раз, достигнув 1 трлн. долл. США. По отдельным показателям Россия уверенно приближается к наиболее развитым в экономическом отношении государствам.

Все это заставляет по-новому взглянуть на роль и место рынка розничных финансовых услуг в экономике страны. В ноябре 2006 года на заседании Президиума Госсовета, посвященном проблемам развития банковской системы, пожалуй, впервые в новейшей истории России на самом высоком государственном уровне была поднята проблема доступности финансовых услуг населению России. По словам президента РФ, более 60 млн. (из 143 млн.) россиян лишены доступа к банковским продуктам. Построение финансовой системы для всех групп населения включает в себя решение ряда правовых, организационных и технологических задач. С точки зрения государственных приоритетов именно несовершенство правового регулирования является наиболее важным сдерживающим фактором повышения доступности финансовых услуг

## **2. Текущее состояние рынка розничных финансовых услуг**

К розничным финансовым услугам принадлежит широкий перечень услуг, оказываемых предпринимателям различных форм организации и населению финансовыми организациями. Среди них — платежно-расчетные услуги и услуги по переводу денежных средств, кредитование, прием депозитов и вкладов (сбережений) населения, страховые услуги, услуги пенсионного страхования и обеспечения, комплекс услуг на рынке ценных бумаг по инвестированию и управлению денежными средствами граждан (брокерские, депозитарные услуги, услуги по доверительному управлению, управлению паевыми инвестиционными фондами и т. п.).

К организациям, оказывающим финансовые услуги, можно отнести банки (кредитные организации), кредитные кооперативы, страховые организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг и компании по управлению активами, негосударственные пенсионные фонды, а также значительное число вспомогательных инфраструктурных организаций-посредников, деятельность которых призвана облегчить или обеспечить доступ к базовым финансовым услугам (кредитные и ипотечные брокеры, страховые брокеры и агенты, бюро кредитных историй, депозитарии и регистраторы на рынке ценных бумаг, агенты по продаже паев ПИФов и т. п.).

В настоящем документе первоочередное внимание уделяется тем видам финансовых услуг, поставщиками которых в России традиционного выступают кредитные организации, т. е. платежно-расчетным, кредитным и депозитным услугам. Согласно проведенным опросам, именно эти виды услуг являются наиболее востребованными населением страны. Около 96% граждан обращаются в банки и отделения почтовой связи за проведением расчетов и переводом денежных средств, более 30% населения имеют банковские вклады, около четверти граждан получали потребительские кредиты (займы). Среди прочих видов финансовых услуг единственной услугой, сравнимой по широте клиентского охвата, является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) — 20% граждан России. В то же время добровольными видами страхования охвачено менее 10% населения России. Еще меньшая доля клиентов пользуется услугами финансовых организаций, действующих на рынке ценных бумаг, — 2—3%. Кроме того, уровень развития банковского сектора существенно превышает потенциал, накопленный другими секторами розничного финансового рынка, — страховым, фондовым и пенсионным. Таким образом, кредитные организации,

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

активно расширяющие географическую территорию своего присутствия и социально-демографический круг своих клиентов, острее других поставщиков сталкиваются с проблемой ограниченного доступа населения к финансовым услугам.

Важнейшим «технологическим» компонентом национальных финансов следует признать систему оказания платежных услуг (платежная система). Первоочередное внимание уделяется лишь одному сегменту данной системы — розничным платежам, формирование которого происходит в ускоренном темпе. Причем именно в данном сегменте традиционных поставщиков (банки) теснят все новые игроки.

В 2007 году объем этого сегмента платежного рынка оценивался в 35—40 млрд. долл., из них за услуги связи — 15 млрд. долл., коммунальные платежи — 12 млрд. долл., возврат потребительских кредитов (погашаемых с использованием услуг третьего лица) — 10 млрд. долл. Ежегодный рост данного сегмента составляет 15—20% в год.

Оплата коммунальных услуг остается наиболее востребованной населением услугой. Основной объем платежей в данной сфере обрабатывается Сбербанком и Почтой России. Доля прочих коммерческих банков на рынке коммунальных платежей не превышает 2%. В крупных городах подавляющую долю рынка (до 90—98 %) удерживает Сбербанк, а в сельской местности до 50% платежей проходит через Почту России. В среднем рыночная доля Сбербанка составляет около 80 %, а Почты России — 15%. Около 5% платежей совершается непосредственно на предприятиях, оказывающих услуги.

Принципиально иная ситуация сложилась на рынке приема платежей за услуги мобильной связи. На долю кредитных организаций здесь приходится не более 10% платежей, остальные платежи принимаются розничными агентами, представляющими операторов связи. Эти компании, возникшие в 1990-х гг., выступили инициаторами создания рынка приема платежей за услуги мобильной связи, предоставив своим агентам технологии и привлекательные коммерческие условия.

**Объем финансовых услуг, оказываемых населению различными  
«поставщиками», млрд. рублей в год**

	Платежи и денежные переводы	Кредиты и займы	Депозиты и сбережения	Иные
Кредитные организации	3000	3100	4800	
Почтовые организации	1200	–	–	
Кредитные кооперативы	–	менее 30	менее 20	
МФО	–	менее 15	–	
Электронные (агентские) платежные системы	400	–	?	
Небанковские платежные системы (WU, и пр.)	300	–	–	

В настоящем пособии рассматриваются исключительно легальные поставщики финансовых услуг, которые действуют в рамках закона, в качестве зарегистрированных коммерческих (некоммерческих) организаций, получивших — в предусмотренных законом случаях — специальное разрешение (лицензию).

В то же время на практике заметное развитие получили структуры серого (теневого) рынка — ростовщики, «денежные» курьеры, меняльные и обналичивающие конторы, «серые» управляющие активами, которые предлагают гражданам свои услуги, не имея на то предусмотренных законом разрешений. При этом стоимость услуг подобного рода рыночных агентов может значительно отличаться от цен легального рынка.

Оценки объемов операций, проводимых на «сером» рынке, существенно различаются, что не позволяет говорить об их достоверности. Одной из задач настоящей Стратегии является создание экономических, правовых и организационных условий, которые ограничат возможности для воспроизведения «серой» экономики и откроют пути ее трансформации в легальные формы.

Организации, оказывающие финансовые услуги по проведению расчетов (платежей), кредитованию и приему депозитов, представлены двумя большими группами — банками (кредитными организациями) и организациями, которые не являются кредитными организациями. Кредитные организации действуют и осуществляют банковские операции на основании лицензии, предоставляемой Центральным банком. К организациям, которые не являются кредитными, относятся



организации почтовой связи, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, операторы мобильной связи, предоставляющие услуги по переводу денежных средств («мобильные» и иные кошельки), международные системы переводов, ломбарды, разнообразные розничные агенты-посредники и т. д.

## **2.1. Кредитные организации**

Банковский сектор был и остается доминирующим поставщиком финансовых услуг населению и юридическим лицам. На него приходится подавляющий объем операций по кредитованию и приему во вклады сбережений населения.

Помимо кредитных организаций, в силу закона, прием сбережений населения могут также осуществлять кредитные кооперативы (только от своих членов): однако, объем данных операций не превышает 1% банковских депозитов. Через кредитные организации проходит около половины расчетов населения с организациями, предоставляющими жилищно-коммунальные услуги и услуги фиксированной телефонной связи. Проведение операций по обмену валюты является исключительным правом кредитных организаций.

По состоянию на 1 февраля 2008 года действует 3475 филиалов кредитных организаций, из них 808 филиалов Сбербанка. Услуги гражданам оказываются во внутренних структурных подразделениях кредитных организаций, в том числе — в 19 242 дополнительных офисах, 14 660 операционных кассах, 1 573 кредитно-кассовых офисах, 545 операционных офисах и 52 передвижных пунктах кассовых операций.

При рассмотрении национальной банковской системы следует учитывать неоднородность ее состава. Кредитные организации (1135 организаций на 01.02.2008 г.) можно разделить на несколько групп — банки с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк), крупные коммерческие банки, имеющие федеральную филиальную сеть (50—100 банков), средние и малые региональные банки, а также дочерние организации иностранных кредитных институтов (как правило, со 100% долей участия).

### **2.1.1. Поволжский филиал СБ РФ**

**Сбербанк России** остается крупнейшим оператором российского рынка розничных банковских услуг, на него приходится около трети рынка платежей, 51% рынка депозитов физических лиц и около 30% рынка потребительского кредитования. Наиболее значимой услугой Банка с точки зрения объемов операций остается прием платежей населения. Около 40% населения пользуется услугами Сбербанка при оплате коммунальных услуг и услуг фиксированной телефонной связи. Объем этой услуги растет на 20—30%

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

ежегодно. В 2006 г. он достиг 670 млрд. рублей, а общее количество принятых платежей приблизилось к 900 млн. единиц.

В этот объем входят обслуживаемые на безкомиссионной основе налоговые и другие платежи населения в бюджет и государственные внебюджетные фонды (в 2006 году — около 200 млн. налоговых платежей на сумму более 100 млрд. рублей), что составляет около одной пятой от общего количества и около 16% от суммы принятых платежей населения.

Велика доля Сбербанка на рынке денежных переводов. В 2006 году было исполнено более 8,7 млн. поручений клиентов на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте, а общая сумма переводов превысила 200 млрд. рублей.

Объем безналичных перечислений на счета по вкладам и счета банковских карт в Сбербанке в 2006 году составил 2,6 трлн. рублей. Основными источниками поступлений являются заработная плата — 41,1%, а также пенсии и пособия — 24,0%. В качестве заработной платы в банк было перечислено более 1 трлн. рублей. Общее количество работников, получающих заработную плату через структурные подразделения Сбербанка России на основе договоров, заключенных предприятиями с банком, достигает 13 млн. человек, а доля Сбербанка России на данном сегменте рынка приближается к 20 %.

Общая сумма выплаченных Сбербанком в 2006 году пенсий составила 560 млрд. рублей. Через структурные подразделения Сбербанка России получают пенсии 12,3 млн. пенсионеров Министерства труда и социального развития РФ (треть от их общего числа). Количество военных пенсионеров Министерства обороны и других силовых структур, получающих пенсию в Сбербанке, составляет около 2 млн. человек (95,5% от их общего числа).

Сбербанк сохраняет за собой статус лидера рынка пластиковых карт: на 1 января 2008 года объем эмиссии карт Сбербанка составил 22,4 млн. карт (из них карты международных платежных систем VISA и MasterCard — 86% от общего объема эмиссии). Количество микропроцессорных карт СБЕРКАРТ составило 3,2 млн. карт. Дебетовый оборот по банковским картам Сбербанка в 2007 году составил 1 998 млрд. рублей.

В настоящее время Сбербанк обслуживает операции по картам более чем в 4,6 тыс. населенных пунктах РФ. В системе Сбербанка действует 10,3 тыс. пунктов выдачи наличных денежных средств, из них 9,9 тыс. обслуживают операции по картам международных платежных систем VISA и MasterCard и 9,6 тыс. — по микропроцессорным картам СБЕРКАРТ.

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

В целом на банки с государственным участием приходится около половины рынка розничных банковских услуг. Деятельность этих банков в определенной степени носит социальный (некоммерческий) характер и тем самым направлена на обслуживание широких (в том числе малообеспеченных) слоев населения. Об этом, в частности, свидетельствует сохранение Сбербанком части нерентабельных филиалов и отделений в отдаленных районах, возвращение (путь и медленное) подразделений Россельхозбанка на село и поддержка им сельских кредитных кооперативов, федеральные программы ВТБ-24 и Банка развития по кредитованию малого бизнеса, а также первые попытки наладить банковское финансирование отдельных МФО и кредитных кооперативов.

В банковской системе наметился ярко выраженный интерес к кредитованию физических лиц (бум **потребительского кредитования**). За последние пять лет объемы выданных гражданам кредитов многократно возросли, а их доля в кредитных портфелях банков увеличилась с 2 до 21 % (портфель банковских кредитов, предоставленных физическим лицам, на 1.01.2008 составил 3,2 трлн. рублей). Не менее быстрыми темпами идет увеличение объемов банковских депозитов, стимулированное созданием в 2004 году системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ (5,1 трлн. рублей на 1.01.2008).

Бум в секторе потребительского кредитования позволил существенно укрепить позиции и повысить доходность малых и средних региональных банков (капитал которых не превышает 5—20 млн. долл. США). Именно эта категория банков в силу небольшого размера и знания местной специфики может рассматриваться в качестве наиболее приспособленной для оказания услуг малообеспеченному населению. В то же время низкая капитализация ограничивает их возможности по расширению региональной сети.

С точки зрения развития банковской деятельности в регионах наивысшую обеспеченность банковскими услугами имеет Центральный федеральный округ, далее следуют Северо-Западный и Приволжский федеральные округа. При этом лидерство Центрального федерального округа обеспечивается за счет банков г. Москвы — абсолютного лидера по обеспеченности банковскими услугами.

По результатам 2006 года Южный федеральный округ занял четвертое место, обогнав при этом Дальневосточный федеральный округ. Данное изменение объясняется опережающими темпами прироста в Южном федеральном округе таких показателей, как количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов; активов; кредитов, предоставленных организациям-резидентам и физическим лицам — резидентам; вкладов физических лиц.

Наименее обеспеченным банковскими услугами остается Уральский федеральный округ. Минимальный уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов

Российской Федерации отмечен в республиках Ингушетия и Дагестан, максимальный — в городах Москва и Санкт-Петербург, а также в Калининградской и Свердловской областях.

### **2.1.2. Банки Самары - кредиты, вклады, ипотека**

На сегодняшний день банки Самары и Самарской области предлагают самые разнообразные кредитные программы, так сказать, на все случаи жизни. Поэтому первое, с чем придется определиться – это какой именно кредит подходит в конкретно вашей ситуации.

Если вам нужны просто наличные деньги, то достаточно оформить кредитную карту или кредит наличными. Это сделать достаточно быстро и легко, предоставив в банк минимальный пакет документов. Но это касается только небольших сумм. Для получения больших объемов заемных средств, банки предлагают различные виды залоговых кредитов: кредит под залог недвижимости, участка земли, автотранспорта и т.д. В этом случае процедура оформления и получения займа занимает больше времени, так как пакет необходимых документов для кредитования намного больше. Как правило, кредитные средства, полученные от таких видов кредитования, заемщик может тратить на свое усмотрение в связи с тем, что условиями не оговорены цели их использования.

Для покупки квартиры или дома вполне подойдет ипотека – кредит на покупку недвижимости. Оформить ипотеку можно практически в любом самарском банке. Отличительной чертой такого кредитования является то, что полученные заемные средства сразу передаются продавцу квартиры, минуя заемщика (покупателя). Возможно оформление кредита не только для покупки недвижимости на вторичном, а и на первичном рынке, если между строительной организацией и банком заключены соответствующие соглашения.

Автокредит – кредит на покупку автомобиля необходим тем, кто хочет купить машину. Банки не ограничивают заемщика в праве выбора автотранспорта. Это может быть как старый, так и новый автомобиль из автосалона. Страна-производитель также не играет особой роли, но в зависимости от места сборки банки предлагают разные условия кредитования (обычно срок кредитования отечественных автомобилей меньше). Если у вас возникла ситуация, что срочно понадобились средства, находящиеся на банковском депозите, то можно оформить кредит под залог депозита. В этом случае вы сэкономите уже начисленные на вклад проценты и предотвратите досрочное расторжение договора. Это особенно актуально в тех ситуациях, когда деньги необходимы на небольшой срок и будут быстро возвращены.

## **Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

Хотите, чтобы вы или ваши дети получили образование в престижном ВУЗе? Можно оформить кредит на образование, который позволит оплатить обучения.

Затеяли ремонт, а не хватило собственных сбережений? Тогда вам подойдет кредит на выполнение ремонтных работ. Причем им можно воспользоваться не только для покрытия всех затрат, а и для возмещения части расходов по ремонтно-строительным работам.

Особого внимания заслуживает потребительское кредитование – кредиты на покупку товаров в торгово-розничной сети. Это сделать очень легко. Достаточно выбрать понравившийся вам товар и оформить кредит у работающего в магазине сотрудника банка. Не надо никуда бежать и переживать, не продадут ли понравившуюся вам вещь. В отделение банка придется ходить только для того, чтобы оплачивать через кассу ежемесячные платежи.

На самом деле этот список банковских кредитов далеко не полный и каждый из банков, предлагающих свои услуги в Самаре, имеет в своем активе ряд специализированных кредитных программ. Поэтому перед тем как принять окончательное решение постарайтесь собрать как можно больше информации, звоните в банки, задавайте интересующие Вас вопросы. Ниже представлен список наиболее востребованных банков Самары, который, надеемся, поможет Вам сделать правильный выбор.

Банк	Кол-во отделений	Главное отделение Адрес, телефон
<u>Автовазбанк</u>	4	Филиал +7 (846) 276-42-42. Факс: (846) 276-42-43 443013, Россия, г. Самара, ул. Мичурина, 19В
<u>Банк АК Барс в Самаре</u>	3	Самарский филиал (846) 979-79-97 г. Самара, ул. Красноармейская, д. 114А, инд. 443087
<u>АктивКапитал Банк</u>	4	Головной офис +7 (846) 273-34-06, 273-34-07, 273-34-08, 273-34-09, 8-800-250-50-55 (многоканальный) 443001, г. Самара, ул. Вилоновская, 84
<u>Альфа-Банк в Самаре</u>	6	Филиал «Самарский» 8 800 100-77-33, факс: (+7 846) 242-21-00 г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 151, корп. 1
<u>Банк Москвы в Самаре</u>	3	Головной офис Самарского филиала (846) 270-06-69, 270-07-56 — физические лица, 270-07-51, 270-07-54 — юридические лица 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 176
<u>Банк Солидарность</u>	6	Центральный офис

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

Банк	Кол-во отделений	Главное отделение Адрес, телефон
		+7 (846) 270-33-54, 279-22-11, 270-33-52 443071, г. Самара, ул. Лесная, 4
<u>Волга-Кредит Банк</u>	2	Головной офис +7 (846) 276-67-00, 276-67-01 443030, г. Самара, ул. Вилоновская, 138
<u>Волго-Камский Банк</u>	6	Центральный офис +7 (846) 336-25-60, 338-86-86 (операционный отдел), 338-88-39, 336-98-09 (кредитный отдел) Самара, пр. Карла Маркса, 10
<u>Волжский Социальный Банк (ВСБ)</u>	6	Центральный офис Кредитный отдел: +7 (846) 276-04-36, операционный зал: (846) 276-04-53, корпоративным клиентам: (846) 276-04-54 443041 г. Самара, ул. Садовая, 175
<u>Банк ВТБ24 в Самаре</u>	9	Филиал № 6318 Для юр. лиц: +7 (846) 269-68-36, Для физ. лиц: 8-800-100-24-24 г. Самара, Ленинский район, ул. Молодогвардейская, д. 204
<u>Газбанк</u>	5	Головной офис +7 (846) 310-09-09, факс: (846) 337-90-60 443100 г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224
<u>Газпромбанк в Самаре</u>	2	Самарский филиал ГПБ +7 (846) 273-83-93 г. Самара, ул. Льва Толстого, д. 30
<u>ИПОЗЕМ Банк</u>	2	Центральный офис +7 (846) 927-06-16 (кредитный отдел), факс: (846) 953-56-95 443087, г. Самара, проспект Кирова, д.206
<u>МДМ-Банк в Самаре</u>	1	
<u>Народный Инвестиционный Банк (НИБ)</u>	3	Центральный офис +7 (846) 342-57-53, 342-57-54 443010, Россия, г. Самара, ул. Фрунзе, 102 / Некрасовская, 36
<u>Национальный Банк Траст в Самаре</u>	3	
<u>Национальный Торговый Банк</u>	5	
<u>Первобанк</u>	5	Центральный офис Обслуживание юр. лиц: +7 (846) 335-57-87, 373-46-51, 334-69-82. Обслуживание физ.лиц: +7 (846) 373-46-76, 278-78-53, 373-46-65

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

Банк	Кол-во отделений	Главное отделение Адрес, телефон
		443086, г. Самара, ул. Ерошевского, 3а
<u>ПотенциалБанк</u>	3	
<u>Приоритет Банк</u>	6	Центральный офис +7 (846) 373-05-46, 270-33-22 443086, Самара, ул. Ерошевского, 3
<u>Промсвязьбанк в Самаре</u>	2	Самарский филиал +7 (846) 269-68-52 г. Самара, ул. Первомайская, д. 25
<u>Райффайзенбанк в Самаре</u>	2	
<u>Росбанк в Самаре</u>	7	Филиал "Самарский" (846) 2663838. Факс: (846) 2651000 443096, Самара, Дачная 27, А
<u>Росгосстрах Банк в Самаре</u>	2	
<u>Россельхозбанк в Самаре</u>	3	Самарский региональный филиал +7 (846) 373-51-04, 373-51-58 г. Самара, ул. Академика Платонова, д. 10
<u>Банк Русский стандарт в Самаре</u>	5	
<u>Русфинанс Банк в Самаре</u>	5	Головной офис + 7 (846) 269-69-11 443013, улица Чернореченская, д. 42 /А
<u>Сбербанк в Самаре</u>	93	Поволжский банк +7 (846) 9981155 г.Самара, ул.Ново-Садовая, д. 305
<u>Ситибанк в Самаре</u>	2	Филиал «Средневолжский» г. Самара, ул. Самарская, дом 270
<u>Банк Уралсиб в Самаре</u>	1	Филиал банка (846) 263-72-06, 263-72-07 443001, Самара, улица Садовая, 247, корп. 249
<u>Фиа-Банк</u>	4	
<u>Хоум Кредит Банк в Самаре</u>	7	Операционный офис «Региональный центр», Самара (846) 373-22-70, (846) 373-22-79 443079, Самарская область, г.Самара, Октябрьский район, проезд имени Георгия Митирева, дом 11
<u>ЮниКредит Банк в Самаре</u>	2	Филиал Юникредит Банка в Самаре (+7 846) 267-33-50, факс: (+7 846) 267-33-60 443010, Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская,

Банк	Кол-во отделений	Главное отделение Адрес, телефон д. 178/12
------	---------------------	--

## **2.2. Иные государственные и негосударственные организации, оказывающие финансовые услуги**

В отличие от кредитных организаций, предоставляющих клиентам самый широкий перечень интегрированных финансовых услуг, прочие поставщики действуют в ограниченных рыночных сегментах, осуществляя узкий перечень разрешенных законом (или явно не запрещенных) операций.

### **2.2.1. Почта России**

На рынке услуг по переводу денежных средств одно из первых мест занимает **Почта России**, которая, являясь самой крупной розничной сетью в Российской Федерации.

К услугам почтовой связи закон относит почтовый перевод денежных средств (услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке, передаче, доставке, вручению денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи). Помимо оказания услуг почтовой связи, она в соответствии с законом вправе осуществлять оказание иных услуг почтовой связи, тарифы на которые не регулируются государством, а также осуществлять на договорной основе распространение печатных изданий, доставку и выдачу пенсий, пособий и других выплат целевого назначения, реализацию ценных бумаг, инкассацию и доставку денежной выручки, прием платы за коммунальные услуги, прием платы за товары (услуги), выплату наличных денежных средств с использованием пластиковых карт и иную деятельность, разрешенную законодательством Российской Федерации.

По агентскому договору с юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, имеющими соответствующую лицензию, организации федеральной почтовой связи могут выполнять отдельные технологические операции лицензируемого вида деятельности.

По итогам 2006 года, объем финансово-почтовых операций, проведенных Почтой России, составил около 1,3 трлн. рублей. Большая часть из них приходится на операции по доставке пенсий: Почта России контролирует более 60 % рынка доставки пенсий. Она занимает также значимую долю на рынке приема коммунальных платежей и платежей



## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

в адрес третьих лиц, что составляет примерно 14 % всех финансовых услуг, оказываемых Почтой России, и 25 % рынка коммунальных услуг РФ.

Еще несколько лет назад почтовые переводы денежных средств осуществлялись по так называемой бумажной технологии. Скорость прохождения денежных средств была не высока, и осуществление почтового перевода занимало примерно две недели. При таком уровне обслуживания Почта России не могла составить конкуренцию системе банковских переводов. С начала 2002 года Почта России запустила систему электронных переводов — единую систему почтовых переводов, на которой базируется оказание практически всех финансовых услуг. На конец 2007 года около 35 % из 40 тысяч почтовых отделений, имели выделенные каналы связи и соответственно возможность осуществления таких денежных переводов. Такие отделения как правило расположены в населенных пунктах с населением менее 20 тыс. человек, что существенно повышает доступность финансовых услуг для их жителей.

В 2007 году через Почту России было погашено банковских потребительских кредитов почти на 200 млрд. рублей. Более 20 российских банков сотрудничают с ней в данной сфере.

### **2.2.2. Электронные платежные системы**

Серьезную конкуренцию банковскому сектору и Почте России на рынке платежных услуг (микроплатежей) в последние годы начали составлять так называемые **электронные (агентские) платежные системы**. Возникшие около десяти лет назад для удовлетворения потребности операторов мобильной связи по массовому приему платежей абонентов, эти системы переросли в новое качество и де-факто начали формировать национальные стандарты индустрии микроплатежей. В настоящее время они обслуживают подавляющую часть платежей операторов мобильной связи, иных операторов связи и Интернет-провайдеров, поставщиков медиа-контента, а также успешно осваивают новые сегменты — оплата жилищно-коммунальных услуг и услуг фиксированной электросвязи, возврат потребительских кредитов, продажа авиа-, железнодорожных и иных билетов и т. п. Объем операций, проходящих через такие системы, ежегодно увеличивался на 70—90 % и по итогам 2007 г. может быть оценен в 15 млрд. долл. Новые технологии позволяют оказывать населению услуги по проведению платежей дистанционно, вне служебных помещений: с использованием платежных терминалов, предоплаченных платежных карт, применением технологий мобильной связи, использованием электронных платежных платформ, размещенных в сети Интернет, и квази-«электронных денег». Более того, при внедрении

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

предоплаченных финансовых продуктов и «мобильных» кошельков подобные услуги все более сближаются с операциями по приему депозитов (вкладов, сбережений).

Интегрированная универсальная мультибанковская система Интернет-платежей CyberPlat, исторически первая российская платежная система, создана в 1997 году. В 2007 году общий оборот платежной системы CyberPlat достиг суммы 4,737 млрд. долл. США, а общее число операций превысило 1,2 млрд. единиц. Сеть пунктов приема платежей CyberPlat составляет свыше 100 000 точек в 5 странах, принимающих наличные платежи в пользу ведущих операторов мобильной и фиксированной связи, коммерческого телевидения и провайдеров различных услуг.

Объединенная система моментальных платежей (ОСМП) развивается на рынке платежных систем с 2004 года, предоставляя абонентам удобный, надежный и оперативный способ оплаты услуг большинства сотовых операторов, Интернет-провайдеров, коммерческого телевидения, IP-телефонии. В системе также реализована возможность пополнения счетов других внешних платежных систем. Общий оборот компании ОСМП в 2007 году составил более 4,71 млрд. долл. США или 1,6 млрд. платежей. Количество точек приема платежей, подключенных к платежной системе ОСМП, составляет более 100 тысяч, из них более 65 тысяч — терминалы самообслуживания.

В совокупности обе названные системы занимают около 70% рынка микроплатежей.

Важное место занимает вопрос о стоимости проведения операций в таких платежных системах. Для операторов мобильной связи затраты, связанные со сбором клиентских платежей, могут достигать 3—4% от объема оказанных клиенту услуг связи.

Несмотря на минимальные издержки, связанные с проведением отдельной электронной транзакции в таких платежных системах, повышение их эффективности будет возможно лишь при условии значительного расширения перечня товаров (работ, услуг), платежи за которые принимаются в этих системах, и соответствующего повышения оборотов «точек платежа» (терминалов, кассовых аппаратов и пр.). Для физических лиц-плательщиков, пользующихся услугами таких платежных систем, размер комиссии может достигать 10 % от размера платежа (в зависимости от вида торговой точки и региона). Наибольшая доля этой комиссии как правило причитается розничному агенту (субагенту), осуществляющему (возможно, через терминал) непосредственный прием наличных денежных средств, а не направляется на развитие платежной системы.

### **2.2.3. Кредитные кооперативы**

**Кредитные кооперативы** являются организациями, созданными добровольно объединившимися гражданами и юридическими лицами для удовлетворения собственных потребностей в финансовой взаимопомощи. Наряду с банками кредитные кооперативы обладают исключительным правом принимать сбережения граждан. Собранные таким образом средства кооперативы предоставляют своим членам в форме займов. Однако, по юридической форме привлечения денежных средств, способу их использования и ответственности за обеспечение их сохранности деятельность кредитного кооператива существенно отличается от банковской. Важной особенностью деятельности кредитной кооперации является отсутствие необходимости получать какое-либо специальное разрешение (лицензию, аккредитацию) на осуществление деятельности и, как следствие, недостаток статистической информации в данной сфере.

Существующая в России кредитная кооперация не является однородной. Наиболее крупные и успешные кредитные кооперативы действуют в городах в форме кредитных потребительских кооперативов граждан (КПКГ) и кредитных обществ (ст 116 ГК РФ), их деятельность регулируется специальным законом. На начало 2008 года в реестре Лиги кредитных союзов насчитывалось 362 организации; Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи прямо или опосредованно включает 194 кооператива из 21 региона с общим числом пайщиков более 205 тысяч (0,2% городского населения). Данные о вновь зарегистрированных (городских) кредитных кооперативах, насчитывающих небольшое число членов, как правило, не попадают в статистику этих объединений, если вновь образованная организация действует автономно.

В сельской местности функционируют сельскохозяйственные кооперативы, среди которых определенное место занимают специализированные — кредитные кооперативы.

На 1 февраля 2008 года общее число сельскохозяйственных кредитных кооперативов (СКК) в России составило 1467 организаций (по данным Фонда развития сельских кредитных кооперативов), число членов СКК — около 143 тыс. человек (менее 0,5% сельского населения), а портфель займов — 5,7 млрд. руб. Общее количество кредитных кооперативов в России можно оценить в 2—3 тыс.

В последнее десятилетие в России реализовано и функционирует множество программ и проектов, направленных на поддержку кредитной кооперации, включая *Национальный приоритетный проект «Развитие АПК»*, предусматривающий укоренное кооперирование личных подсобных хозяйств. Более 60% кредитных кооперативов зарегистрированы на территории 80 регионов страны и ведут стабильную

систематическую деятельность. По мнению экспертов, наиболее успешной оказывается судьба кредитных кооперативов с численностью клиентской базы не менее 500 членов. Однако, доля таких организаций в общем числе действующих в стране кредитных кооперативов не превышает 15%.

Развитие кредитной кооперации в последние годы обнаружило ряд новых тенденций. По мере роста существующие кооперативы все меньше выполняют роль поставщиков финансовых услуг для малообеспеченных слоев населения: повышаются требования к новым членам, растет размер паевых взносов, займов и сбережений. Наряду с этим совершенствуются культура кредитования и стандарты деятельности кооперативов.

Крупнейшие из городских кредитных потребительских кооперативов граждан (КПКГ) сближаются с малыми банками (по объему кредитно-сберегательных операций и числу заемщиков). По некоторым оценкам, объем сбережений, аккумулированных кредитными кооперативами, на протяжении 2004—2006 гг. ежегодно удваивался, а объем кредитных операций возрастал на 60—90%.

#### **2.2.4. Частные микрофинансовые организации**

Наряду с кооперативным движением в России получили развитие **частные микрофинансовые организации (МФО)**. Создаваемые российскими и/или иностранными учредителями, в качестве основной миссии они декларируют предоставление микрофинансовых услуг (прежде всего, микрокредитование) малообеспеченным слоям населения, микропредпринимателям, не имеющим кредитной истории и связей с банками. В этом сегменте представлены самые разнообразные организационно-правовые формы: некоммерческие организации, зарегистрированные в форме фондов или автономных некоммерческих организаций (АНО), коммерческие организации — в форме хозяйственных обществ (ООО) и даже небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).

Важной особенностью частных МФО является полный законодательный запрет на привлечение депозитов от граждан, что ставит принципиальный вопрос о финансировании подобных организаций и их возможной коммерциализации (поиск адекватной коммерческой формы). С учетом благоприятной макроэкономической ситуации потенциал роста в данном сегменте является крайне высоким, что привлекательно для сторонних инвесторов. Пример «Центра микрофинансирования» и других образованных недавно частных МФО демонстрирует возрастающий интерес внутренних российских инвесторов к вложениям в подобного рода финансовые институты (на этапе создания). Другой тенденцией стало преобразование быстро растущих частных

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

МФО, образованных иностранными донорами, в кредитные организации — НДКО или полноценные банки, что открывает им источники традиционного банковского финансирования.

Активная деятельность Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) по реализации программы «Жилище» и развитию многоуровневой системы ипотечного кредитования привела к возникновению новой категории **ипотечных кредиторов** (ипотечных компаний), не являющихся кредитными организациями. По состоянию на 29 февраля 2008 года Агентством аккредитовано 76 региональных операторов и 64 сервисных агента. По стандартам АИЖК ипотечные кредиты выдают 133 организации в 70 регионах России. По состоянию на 1 февраля 2008 года Агентством рефинансировано более 111 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму более 80 млрд. рублей.

С принятием в 2007 году федерального закона «О ломбардах» новый импульс развития получил **ломбардный рынок**. Операции, которые проводят ломбарды, схожи с потребительским кредитованием: это предоставление займов под залог имущества и ценностей. Принятие специального закона стимулировало развитие ломбардов и их кредитные операции (предоставление займов населению). Однако, полные данные об объеме проводимых ломбардами финансовых операций отсутствуют. До настоящего времени мониторинг деятельности этих финансовых институтов ведется на региональном уровне. Например, в Москве действует около 250 ломбардов, в Челябинске — около 180, в Екатеринбурге — 54, в Уфе — около 40. Примерно половина рынка приходится на крупные сети ломбардов, входящие в состав ювелирных холдингов. Подавляющую часть доходов (примерно 90%) ломбарды получают в виде процентов по займам, которые выдаются под залог имущества. Средняя сумма займа составляет 1—3 тыс. рублей, при этом ставка может достигать 100% годовых. Срок займа не превышает нескольких месяцев.

### **2.2.5. Направления и формы поддержки предпринимательства в инновационной сфере в Самарской области**

Анализ нормативно-правовых документов и деятельности организаций позволил выявить следующие направления и формы поддержки предпринимательства, в т.ч. молодежного, в инновационной сфере.

#### **Формы и виды поддержки**

- Муниципальные программы поддержки предпринимательства

- Имущественная поддержка
- Финансовая поддержка
- Организационная поддержка
- Консультационная поддержка
- Поддержка инновационной деятельности
- Поддержка молодежного предпринимательства
- Поддержка внешнеэкономической деятельности

Различают три основных направления поддержки инновационной деятельности:

- поддержка на стадии формирования инновационных проектов;
- поддержка на стадии реализации инновационных проектов;
- поддержка развития существующих предприятий за счет внедрения инновационных технологий и освоения выпуска инновационной продукции.

Поддержка на стадии формирования инновационных проектов включает в себя: выявление, отбор и поддержка перспективных прикладных научных идей и научно-исследовательских разработок с высокой степенью коммерциализуемости, для создания в пяти-семилетней перспективе инновационной продукции и услуг имеющих значительные конкурентные преимущества перед существующими аналогами.

Поддержка на стадии реализации инновационных проектов подразумевает поддержку создания новых, как правило, малых предприятий для освоения выпуска инновационной продукции и оказания инновационных услуг со сроком окупаемости проектов от трех до пяти лет.

Поддержка развития существующих предприятий за счет внедрения инновационных технологий и освоения выпуска инновационной продукции подразумевает поддержку, оказываемую с целью расширения действующих производств, либо их модернизации.

В каждом направлении преобладают свои конкретные формы поддержки.

#### **Поддержка на стадии формирования инновационных проектов**

На стадии формирования инновационных проектов преобладают следующие формы поддержки:

финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (оказания услуг) в рамках государственных контрактов, заключенных с победителями конкурсов, проводимых с целью проведения работ или оказания услуг для государственных нужд.

Проведение данных конкурсов регламентируется федеральным законом от 21.07.2005 г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ,

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

оказание услуг для государственных и муниципальных нужд». Данная форма поддержки является основной в рамках мероприятий приведенных выше федеральных целевых программ, реализуемых федеральными органами государственной исполнительной власти. В рамках конкурса формируется лот с заданием на выполнение конкретных работ (услуг) с конкретными параметрами. Конкурсная комиссия (научно-координационный совет) отбирает среди участников конкурса того, кто может выполнить данные работы с наилучшим качеством, в установленные сроки за меньшие деньги. Финансирование победителя конкурса осуществляется поэтапно, с авансированием работ на первом этапе в размере 30% от общей суммы финансирования по контракту;

Гранты на выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, предоставляемые победителям конкурсов некоммерческими организациями, такими как: Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, Российский фонд фундаментальных исследований, Инновационно-инвестиционный фонд Самарской области.

Основное отличие данной формы финансовой поддержки от указанной ранее состоит в том, что при проведении конкурсного отбора конкретная тема, объем и иные параметры (кроме стоимости) работ не указываются заранее. Как правило, указывается лишь задачи конкурса, например: «Конкурс направлен на выполнение задач аналогичного конкурса в рамках мероприятий областной целевой программы развития инновационной деятельности в Самарской области, а именно: создание действующих опытных образцов инновационной продукции (инновационных технологий), наглядно демонстрирующих потенциальным инвесторам их технологические и потребительские преимущества по сравнению с имеющимися серийными аналогами (замещающими продуктами) или состоятельность используемых инновационных научных и технологических решений». Результаты работ указываются общими словами. Отбор среди участников конкурса осуществляется по критериям: соответствие задачам конкурса, перспективность и реализуемость проекта. Отбор по цене работ не осуществляется. Исключение составляют проекты, претендующие на предоставление гранта в размере, превышающим максимальный.

Можно выделить следующие наиболее популярные конкурсы инновационной тематики по предоставлению грантов, периодически проводимые некоммерческими организациями:

**Программу «У.М.Н.И.К»** (Участник молодежного научно-инновационного конкурса) Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере

## ***Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»***

Цель Программы – выявление молодых учёных, стремящихся самореализоваться через инновационную деятельность, и стимулирование массового участия молодежи в научно-технической и инновационной деятельности путем организационной и финансовой поддержки инновационных проектов.

Участники Программы "У.М.Н.И.К." – физические лица от 18 до 28 лет включительно (студенты, аспиранты, молодые исследователи), являющиеся гражданами РФ. Объем финансирования и количество победителей: каждый победитель Программы получает 200 тысяч рублей в год на проведение НИР и ОКР по своей тематике. Всего на аккредитованных Фондом предприятиях ежегодно отбирается 1000 победителей. Отбор осуществляют экспертные советы, состоящие из выдающихся ученых. Сроки проведения программы "У.М.Н.И.К." – 2 года. Решение о продолжении участия (переходе) на второй год принимается Экспертным Советом при Представительстве фонда в данном регионе по результатам работы победителя Программы в течение первого года при условии выполнения всех требований Программы.

Отбор участников осуществляется по пяти направлениям:

- Биотехнологии.
- Информационные технологии.
- Медицина и фармакология.
- Химия, новые материалы, химические технологии.
- Машиностроение, электроника, приборостроение.

Отбор Мероприятий производится Научно-координационным советом Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере на основании заявок Региональных Представительств Фонда. Отобранные победители Программы для реализации своего проекта заключают трудовые соглашения с малым инновационным предприятием, предоставляемым региональным представителем Фонда, которое осуществляет организационное и финансовое сопровождение проектов. Это связано с тем, что Фонд имеет право оказывать государственную финансовую поддержку только малым предприятиям.

Конкурсы Инновационно-инвестиционного фонда Самарской области:

### **«Идея»**

Конкурс направлен на отбор перспективных с точки зрения коммерциализации научно-технических идей и решений для проверки их научной состоятельности, повышение активности ученых в генерации перспективных бизнес-идей и инновационных проектов.



## ***Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»***

К рассмотрению на предоставление грантов принимаются проекты, находящиеся на стадии проверки научной и бизнес-идеи. Гранты предоставляются для проведения исследований на территории Самарской области. Гранты выплачиваются со строгим целевым назначением.

Размер гранта на один проект определяется конкурсной комиссией исходя из сметы расходов проекта и заключений экспертизы, но не может быть больше чем 700 тыс. руб.

### **«Опытный образец»**

Конкурс направлен на создание действующих опытных образцов инновационной продукции (инновационных технологий) наглядно демонстрирующих потенциальным инвесторам их технологические и потребительские преимущества по сравнению с имеющимися серийными аналогами (замещающими продуктами) или состоятельность используемых инновационных научных и технологических решений.

К рассмотрению на предоставление грантов принимаются проекты, находящиеся на стадии проверки научной и бизнес-идеи. Гранты предоставляются для проведения исследований на территории Самарской области. Гранты выплачиваются со строгим целевым назначением.

Размер гранта на один проект определяется конкурсной комиссией исходя из сметы расходов проекта и заключений экспертизы, но не может быть больше чем 1500 тыс. руб.;

Субсидии на покрытие понесенных затрат в связи с выполнением работ (оказанием услуг).

Согласно статьи шестой бюджетного кодекса Российской Федерации, субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Кодекс предусматривает предоставление субсидий некоммерческим организациям, а также субсидий на покрытие понесенных затрат в связи с выполнением работ (оказанием услуг).

В сфере инновационной деятельности, субсидии юридическим и физическим лицам оказывается, как правило, из средств бюджета субъекта Российской Федерации. Среди конкурсов по предоставлению субсидий, проводящихся в Самарской области, можно выделить конкурсы Технопарка Самарской области, Губернские гранты, а также конкурсы, предусмотренные программой развития инновационной деятельности (в настоящее время приостановлена).

Предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства - производителям товаров, работ, услуг – резидентам Технопарка Самарской области

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

осуществляется в целях возмещения затрат, понесенными в связи с осуществлением ими инновационной деятельности.

Субсидии предоставляются на:

- разработку бизнес-плана инновационного проекта, включающего научно-техническое и технико-экономическое обоснование, в размере ста тысяч рублей, но не более 50 процентов произведенных резидентом технопарка затрат;
- разработку и (или) изготовление опытного образца (имеющего высокий уровень коммерциализации) продукции, изделия и (или) технологии (далее - опытный образец) в размере одного миллиона рублей, но не более 50 процентов произведенных резидентом технопарка затрат;
- патентование и (или) сертификацию продукции, изделия или технологии в размере пятисот тысяч рублей, но не более 50 процентов произведенных резидентом технопарка затрат;
- уплату процентов по кредитам, полученным резидентом технопарка (заемщиком) в кредитных организациях на осуществление инновационной деятельности (далее - уплата процентов по кредитам), в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату предоставления кредитов;
- подготовку производства инновационной продукции и (или) внедрение инновационной технологии в размере 70 процентов произведенных резидентом технопарка затрат.

Под Губернскими грантами в области науки и техники понимаются субсидии, предоставляемые юридическим лицам (за исключением субсидий государственным и муниципальным учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам – производителям товаров, работ и (или) услуг в области науки и техники в целях возмещения указанным лицам затрат в связи с выполнением работ и (или) оказанием услуг в области науки и техники. Размер каждого Гранта не может превышать 250 000 рублей. Губернские гранты в области науки и техники предоставляются в целях возмещения затрат в связи с выполнением работ и (или) оказанием услуг по следующим направлениям:

- выполнение научных исследований и технических разработок и иных работ (услуг), направленных на развитие научно-технического потенциала Самарской области;

*Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

- подготовка и (или) издание монографий, сборников научных трудов и научно-методических разработок;
- подготовка докторских диссертаций.

Губернские гранты предоставляются юридическим лицам (организации любой формы собственности, кроме государственной и муниципальной), физическим лицам — производителям товаров, работ и услуг в области науки и техники в целях возмещения указанными лицами затрат (согласно методике затраты должны быть произведены не ранее чем за 6 месяцев до подачи проекта на конкурс) на выполнение проекта. Размер гранта в области науки и техники не может превышать 250 000 рублей. Ежегодно на предоставление Губернских грантов в области науки и техники предусматриваются средства областного бюджета в размере 5 400 000 рублей.

Дополнительно к основным формам поддержки в указанном направлении применяются такие формы поддержки, как социальные выплаты и организационная поддержка проектов.

Социальные выплаты (бюджетные трансферты населению) осуществляются в инновационной сфере, как правило, из средств бюджета Субъекта Российской Федерации. Среди конкурсов, проводящихся в Самарской области, вознаграждение в рамках которых осуществляется в форме социальных выплат, можно выделить конкурсы по предоставлению Губернских премий в области науки и техники, Премий Губернатора, а также конкурс «Молодой ученый».

Под Губернскими премиями в области науки и техники понимаются социальные выплаты учёным, специалистам, деятелям культуры и искусства, предоставляемые в целях оказания государственной поддержки указанным лицам, имеющим достижения, значимые для социально-экономического развития Самарской области.

Ежегодно предоставляется не более десяти Губернских премий в области науки и техники в размере 100 000 рублей каждая в следующих номинациях:

- технические науки;
- сельскохозяйственные науки и рациональное природопользование;
- право, образование и гуманитарные науки;
- естественные науки и математика;
- медицинские науки;
- экономические науки и управление.

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Соискателями Губернских премий могут выступать отдельные учёные, специалисты, имеющие достижения, значимые для социально-экономического развития Самарской области.

Премия Губернатора Самарской области за выдающиеся результаты в решении технических, медикобиологических, социальноэкономических и гуманитарных проблем присуждается в целях стимулирования научной деятельности на территории Самарской области и создания благоприятных условий для новых научных открытий. Премия Губернатора присуждается работникам организаций любых организационно-правовых форм и форм собственности, выполняющих научно-исследовательские, опытно-конструкторские работы и расположенных в Самарской области, за выдающиеся работы, открытия и достижения, результаты которых существенно обогатили отечественную науку и оказали значительное влияние на социально-экономическое развитие Самарской области.

Лицам, удостоенным премии Губернатора, присваивается почетное звание «Лауреат премии Губернатора Самарской области за выдающиеся результаты в решении (указывается конкретно «технических, медико-биологических, социально-экономических и гуманитарных») проблем», вручаются дипломы. Министерство управления финансами Самарской области на основании распоряжения Губернатора Самарской области о присуждении премий Губернатора осуществляет перечисление средств на лицевые счета лауреатов премии Губернатора по указанным в их заявлении банковским реквизитам.

Организатором конкурса «Молодой ученый» является министерство образования и науки Самарской области. В Конкурсе могут принимать участие научно-исследовательские работы студентов, аспирантов, соискателей ученой степени кандидата наук и кандидатов наук, которым в год проведения Конкурса исполняется не более 35 лет.

Размер выплат победителям областного конкурса «Молодой ученый» составляет:

- для студентов – 20 тыс. рублей каждая;
- для аспирантов и соискателей ученой степени кандидата наук - 40 тыс. рублей каждая;
- для кандидатов наук – 50 тыс. рублей каждая.

Организационная поддержка проектов – поддержка способами, не связанными с прямым инвестированием. Данная форма поддержки заключается в помощи разработчикам инновационных проектов в операциях с интеллектуальной собственностью, патентовании, сертификации и лицензировании, консультировании по вопросам технико-экономического обоснования проектов, изучении рынков сбыта инновационного продукта, изготовлении информационно-презентационных материалов,

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

макетов и выставочных образцов, продвижении проектов, инновационной продукции на выставочно-конгрессных мероприятиях, через СМИ, проведение переподготовки специалистов, с целью формирования бизнес-команд и организации малых инновационных предприятий и др.

Среди организаций, активно практикующих данный вид поддержки можно выделить:

- Инновационно-инвестиционный фонд Самарской области;
- Информационно-консалтинговое агентство Самарской области (ИКАСО);
- Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области».

По итогам деятельности Инновационно-инвестиционного фонда Самарской области за 2007-2008 гг. право на получение организационной поддержки предоставлено на настоящий момент 87 проектам:

- 36 проектам оказана помощь в продвижении инновационной продукции и технологий на российский и зарубежные рынки: в период 2007 – 2008 г.г. инновационные проекты Самарской области были представлены Фондом на 14 выставочно-конгрессных мероприятиях. Итогами участия в них стали 27 медалей и 48 дипломов; на 3 выставочных мероприятиях разработчикам оказана финансовая помощь в части оплаты регистрационных взносов и аренды выставочной площади.
- по 26 проектам подготовлены информационно-презентационные материалы;
- для работы по реализации выпускаемой инновационной продукции малых инновационных предприятий Фондом обучены инновационные менеджеры;
- 17 проектам оказана помощь в операциях с интеллектуальной собственностью;
- 3 проектам оказано содействие в сертификации и лицензировании;
- оказано содействие в создании промышленного дизайна инновационной продукции 2 проектам.

По итогам деятельности Информационно-консалтингового агентства Самарской области в 2009 году:

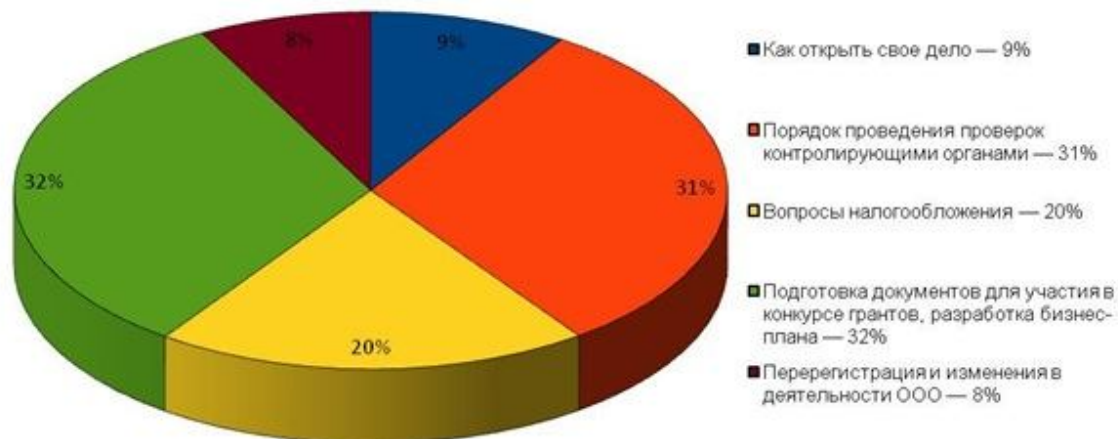
- 802 предпринимателя получили консультационную помощь в составлении бизнес-планов. Для субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц - потенциальных предпринимателей разработано 22 бизнес-плана.

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

- проведено 72 выездных консультационных мероприятия на территории муниципальных образований Самарской области. Мероприятия посетило 1956 человек.

Тематика выездных консультационных мероприятий в 2009 году выглядела следующим образом (График 1):

**Тематика выездных консультационных мероприятий Информационно-консалтингового агентства Самарской области в 2009 году**



- по заявке общественного объединения "Ступени" для молодых ученых (аспирантов СГАУ им. академика С.П. Королева) была подготовлена серия консультационных мероприятий по программе «Основы предпринимательской деятельности».
- в соответствии с соглашением, заключенным с Государственным учреждением «Центр занятости населения г.о. Самара», проведено 45 консультационных мероприятий по теме «Как открыть свое дело» таких мероприятий, на которых присутствовало в общей сложности 1452 соискателя работы.
- по заявкам общественных объединений предпринимателей и районных администраций в 2009 году было проведено 37 обучающих семинаров для предпринимателей. Обучение прошли 1037 человек.
- с апреля 2009 года началась реализация проекта «Неотложная правовая помощь малому предпринимательству Самарской области». Основная цель проекта - оградить предпринимателей от нарушений законодательства при проведении проверок контролирующими органами. На конец отчетного периода 612 предпринимателей стали участниками проекта, оказано 306 консультаций по проводимым проверкам.

## **Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

- в 2009 году с целью продвижения продукции и услуг субъектов малого и среднего предпринимательства Самарской области были организованы и проведены 4 внутрирегиональные Деловые миссии (в Сергиевском районе, в г.о.Похвистнево, в Приволжье, в г.о. Отрадный). В Деловых миссиях приняли участие 288 предприятий из 20 муниципальных образований области: г.о.: Самара, Тольятти, Сызрань, Похвистнево, Отрадный, Кинель, Новокуйбышевск; Сергиевский, Безенчукский, Иса克林ский, Камышлинский, Красноярский, Кинель-Черкасский, Челно-Вершинский, Клявлинский, Шенталинский, Безенчукский, Сызранский, Волжский, Хворостянский, Похвистневский районы [8].

### **Поддержка на стадии реализации инновационных проектов**

На стадии реализации инновационных проектов преобладают следующие формы поддержки:

Гранты. В качестве примера можно привести программу «СТАРТ» Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере

Цель Программы – содействие инноваторам, стремящимся разработать и освоить производство нового товара, изделия, технологии или услуги с использованием результатов своих научно-технологических исследований, находящихся на начальной стадии развития и имеющих большой потенциал коммерциализации. Программа рассчитана на 3 года. Объем финансирования проекта из федерального бюджета - до 6 млн. рублей (1 млн. в первый год, 2 млн. рублей во второй, 3 млн. – в третий). Программа «СТАРТ» базируется на принципе частно-государственного партнерства. Начиная со второго года финансирования необходимо привлечение в проект внебюджетных средств как минимум в том же объеме.

Отбор проектов осуществляется по федеральным округам в соответствии со следующими тематическими направлениями (лотами):

Лот № 1. Проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по приоритетным направлениям развития науки и техники в области разработки информационных технологий, программных продуктов и телекоммуникационных систем.

Лот № 2. Проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по приоритетным направлениям развития науки и техники в области медицины, фармакологии, биотехнологии для медицины.

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Лот № 3. Проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по приоритетным направлениям развития науки и техники в области химии, химической технологии, новых материалов, строительства.

Лот № 4. Проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по приоритетным направлениям развития науки и техники в области электроники, приборостроения, машиностроения.

Лот № 5. Проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по приоритетным направлениям развития науки и техники в области биотехнологии, сельского хозяйства, пищевой промышленности.

Проекты отбираются на конкурсной основе, критерии отбора представлены в конкурсной документации. Программа рассчитана на три года. Финансирование в первый год предоставляется для проведения НИОКР, которое позволит предприятию выйти на рынок или самостоятельно или с помощью привлечения внебюджетных инвестиций. Переход на второй и третий год финансирования также осуществляется на конкурсной основе. По программе поддерживаются только те заявки, в которых у заявителя имеются права на подтвержденную интеллектуальную собственность или соглашения по их использованию, на основе которых и создаётся новый конкурентоспособный товар (услуга) или повышается конкурентоспособность существующего товара. Для реализации проекта участники конкурса – физические лица регистрируют малое предприятие, соответствующее критериям отнесения к субъектам малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ, которое претендует на заключение государственного контракта. Заявка может подаваться и от имени уже существующего малого предприятия (до 2-х лет), если предприятие все еще не приступило к реализации продукции (отсутствие реализации означает, что она не превышает 0,3 млн. рублей в год).

Субсидии на покрытие понесенных затрат в связи с выполнением работ (оказанием услуг). Среди ключевых конкурсов, в которых используется данная форма финансирования, можно выделить конкурсы, проводимые в рамках государственной программы поддержки предпринимательства, включающей соответствующую областную программу, а также конкурсы в рамках областной целевой программы поддержки инновационной деятельности в Самарской области (в настоящее время приостановлена).

В рамках программы поддержки предпринимательства предоставляются:

- субсидии на возмещение затрат на приобретение основного оборудования для открытия собственного бизнеса (до 300 т.р.);



## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

- субсидии на возмещение затрат связанных с уплатой первого лизингового платежа (до 1 млн. рублей, но не более 30% от суммы договора лизинга);
- субсидии на возмещение затрат на уплату процентной ставки по кредиту или лизинговых платежей (до 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 1,5 млн. руб.);
- субсидии в целях возмещения затрат за технологическое присоединение к электрическим сетям (до 100 кВт).

Все субсидии предоставляются на покрытие понесенных затрат. В зависимости от конкурса субсидируются от 85% до 95% понесенных затрат.

Субсидии на приобретение основного оборудования предоставляются только новым малым предприятиям, действующим в течение не более 12 месяцев со дня объявления конкурса. Преимущество в рамках данного конкурса имеют предприятия созданные выпускниками вузов последних двух лет, а также предприятия, реализующие инновационные проекты. Только в рамках данного конкурса победителям предоставляется возможность понести затраты после принятия решения о предоставлении субсидии. Затраты могут быть понесены в течение 2-х месяцев.

В рамках указанной программы также практикуется предоставление гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого предпринимательства (до 10 млн. рублей на 3 года, но не более 70 % от необходимого обеспечения).

Не смотря на значительные меры поддержки в виде грантов, субсидий и поручительств, основная часть средств выделяется государством по данному направлению на возвратной основе: в виде займов, а также временного (венчурного) вхождения в уставный (акционерный) капитал организаций. Указанные формы практикуются Государственной корпорацией «Российская корпорация нанотехнологий» (РОСНАНО), Открытым акционерным обществом «Российский банк развития», Открытым акционерным обществом «Российская венчурная компания», Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Некоммерческой организацией «Инновационно-инвестиционный фонд Самарской области», Закрытым паевым инвестиционным фондом (ЗПИФ) особо рискованных (венчурных) инвестиций «Региональный венчурный фонд Самарской области», Некоммерческой организацией «Самарский областной фонд микрофинансирования».

Предоставления Инновационно-инвестиционным фондом Самарской области займов малым предприятиям для реализации инновационных проектов осуществляется на следующих условиях:

## ***Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»***

к рассмотрению на предоставление займов принимаются проекты, находящиеся на стадии от изготовления промышленного образца до организации серийного производства инновационной продукции (оказания услуг);

Займы предоставляются юридическим лицам для реализации инновационных проектов на территории Самарской области;

Займы на реализацию проекта выдаются с процентной ставкой годовых равной 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, установленной на дату подписания договора займа (ориентировочно под 6% годовых);

Займы предоставляются на финансирование капитальных вложений и текущих затрат, необходимых для реализации инновационных проектов;

Срок выдачи займа на финансирование капитальных вложений и текущих затрат в рамках реализации проекта составляет не более 5 лет;

Размер займа на один проект определяется конкурсной комиссией исходя из бизнес-плана проекта и заключениями экспертизы;

Юридическое лицо, претендующее на предоставление займа, обязано иметь долю собственных средств для реализации проекта в размере не менее 10 % от общего размера расходов по проекту (по опубликованным результатам конкурсов для определенных проектов требуемая величина внебюджетного финансирования может достигать до 50%).

Предоставление займов Самарским областным фондом микрофинансирования осуществляется в размере до 1 млн. руб. под 18% сроком до 1 года. Претендовать на получение займов может любая организация малого и среднего бизнеса Самарской области.

**Региональный венчурный фонд Самарской области** – единственная в Самарской области организация инфраструктуры поддержки инновационного предпринимательства, в которой обязательной формой участия в проекте является временное вхождение в уставный (акционерный) капитал обществ, реализующих проект. Дополнительной формой поддержки малых предприятий в научно-технической сфере, практикуемой данной организацией, является предоставление вексельных займов.

Участие в проектах осуществляется на конкурсной основе при соблюдении следующих условий:

Общий объем инвестиций в проект должен составлять от 3 до 280 млн. руб.;

Общий объем инвестиций в проект со стороны ЗПИФ венчурных инвестиций - От 0,75 до 70 млн. руб.;

Срок окупаемости проектов – не более трех лет с момента начала реализации инновационной продукции (услуг);

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Емкость потенциального рынка в каждом регионе, куда планируются поставки инновационной продукции (услуг) должна не менее чем в 10 раз превышать суммарный объем инвестиций в проект;

Наличие опытно-промышленного образца или технологии производства продукции или оказания услуг;

Использование один или несколько объектов интеллектуальной собственности: патент, лицензионное соглашение (договор), ноу-хау. Использование объектов интеллектуальной собственности должно проводиться в полном соответствии с законами РФ.

Размер и условия участия определяются индивидуально в зависимости от рисков реализации проекта и закрепляются сторонами в инвестиционном меморандуме.

Поддержка развития существующих предприятий за счет внедрения инновационных технологий и освоения выпуска инновационной продукции

Данное направление является комплексным сочетанием первых двух и, соответственно, для него характерны как формы поддержки формирования инновационных проектов, так и формы поддержки реализации инновационных проектов. Данное направление характеризуется комплексным сочетанием невозвратного и возвратного финансирования: на доработку или адаптацию технологий выделяются невозвратные средства в форме субсидий, на подготовку производства – возвратные в форме займов, кредитов, временное участия в уставном (акционерном) капитале организаций.

Одним из примеров комплексной поддержки развития существующих предприятий за счет внедрения инновационных технологий и освоения выпуска инновационной продукции является конкурсы важнейших инновационных проектов Минобрнауки России. Конкурсы 2010-2011 годов регламентируются Постановлением Правительства РФ от 09 апреля 2010 года № 218 «О мерах государственной поддержки развития кооперации российских высших организаций, реализующих комплексные проекты по созданию высокотехнологичного производства». Поддержка оказывается в форме субсидии, передаваемой производственной организации, осуществляющей внедрение на своем производстве инновационных технологий и освоение выпуска инновационной продукции.

Субсидии предоставляются на конкурсной основе. Участником конкурса на право получения субсидии (далее - конкурс) является организация, которая:

а) представляет проект, предусматривающий выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ российскими высшими учебными заведениями;

*Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

б) дополнительно направляет на реализацию проекта собственные средства в размере не менее 100 процентов объема субсидии. При этом не менее 20 процентов указанных средств используется на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

Субсидия выделяется организации, отобранной в результате конкурса, на срок от 1 до 3 лет в объеме до 100 млн. рублей в год для финансирования научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, проводимых российскими высшими учебными заведениями по направлениям проектов.

Организация, отобранная в результате конкурса, являющаяся исполнителем проекта, обязана предоставлять в течение не менее 5 лет после окончания действия договора (соглашения) информацию о высокотехнологичной продукции, разработанной в рамках проекта, а также о ходе реализации проекта и об объемах выпускаемой продукции. Суммарный объем выпуска продукции по внедренной технологии за 5 лет прошедших после получения субсидии должен десятикратно превышать размер полученной субсидии.

Таким образом, государственная поддержка, оказываемая в сфере инновационной деятельности, в том числе в рамках государственной молодежной политики, напрямую зависит от тех направлений, по которым осуществляется поддержка.

Среди форм поддержки, характерных для стадии формирования инновационных проектов преобладающими являются: невозвратное финансирование в форме грантов и субсидий, а также организационная поддержка;

Поддержка на стадии реализации инновационных проектов преимущественно осуществляется в формах возвратного финансирования: низкопроцентные займы, временное (венчурное) вхождение в уставный (акционерный) капитал организаций;

Поддержка развития существующих предприятий за счет внедрения инновационных технологий и освоения выпуска инновационной продукции, являющееся комплексным сочетанием первых двух, характеризуется также комплексным сочетанием невозвратного и возвратного финансирования: на доработку или адаптацию технологий выделяются невозвратные средства в форме субсидий, на подготовку производства – возвратные в форме займов, кредитов, временное участия в уставном (акционерном) капитале организаций.

Основными формами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в инновационной сфере, осуществляемой из средств бюджета Самарской области, являются:

- Развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

- Информационная и консультационная поддержка;
- Финансовая поддержка (в т.ч. гранты, субсидии, микрокредитование);
- Имущественная поддержка;
- Подготовка и переподготовка кадров для предпринимательства;
- Продвижение товаров, работ и услуг субъектов малого и среднего предпринимательства, оплата патентования и сертификации инновационной продукции и иная организационная поддержка инновационных проектов.

Финансовая поддержка, предоставляется в следующих формах:

- гранты на проверку перспективных в точки зрения коммерциализации научных идей (до 700 т.р.);
- гранты на создание опытных образцов инновационной продукции (до 1,5 млн. руб.);
- льготные займы на создание производств инновационной продукции (до 15 млн. руб. под 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ сроком до 5 лет);
- долевое участие в малых предприятиях научно-технической сферы (до 70 млн. руб.);
- субсидии на возмещение затрат связанных с уплатой первого лизингового платежа (до 1 млн. рублей, но не более 30% от суммы договора лизинга);
- субсидии на возмещение затрат на уплату процентной ставки по кредиту или лизинговых платежей (до 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 1,5 млн. руб.);
- субсидии на возмещение затрат на приобретение основного оборудования для открытия собственного бизнеса (до 300 т.р.);
- субсидии в целях возмещения затрат за технологическое присоединение к электрическим сетям (до 100 кВт);
- предоставление микрозаймов (до 1 млн.руб под 18% сроком до 1 года);
- предоставление гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого предпринимательства (до 10 млн. рублей на 3 года, но не более 70 % от необходимого обеспечения).

**Ниже представлена инфраструктура поддержки предпринимательства, малого и среднего бизнеса в Самарской области**

## Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства в Самарской области

Министерство экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области

Департамент развития предпринимательства



## **2.3. Клиентская база: социальный состав российского общества и региональное разнообразие**

Мероприятия по повышению доступности финансовых услуг требуют дифференцированного подхода к различным социальным группам, являющимся частью российского общества, а также учета территориальной поляризации и различий в уровне социально-экономического развития регионов.

### **2.3.1. Социальная структура**

Следуя признанным социологическим методикам, по уровню получаемого дохода потенциальная клиентская база может быть структурирована в виде ограниченного числа социальных групп, составляющих определенную иерархию

Анализ данных социологических исследований позволяет говорить о том, что современное российское общество находится в периоде позитивного динамичного развития. Передовые социальные группы образуют новый российский **«средний класс»**, состоящий из людей нового мышления, которые отличаются активной жизненной позицией и относительно высоким среднедушевым доходом, позволяющим домохозяйствам накапливать сбережения. Вместе с тем, в обществе существует значительный слой малоимущих, которым трудно включаться в процессы социальной адаптации. В целом можно констатировать, что общество позитивно воспринимает основные институты демократии, свободную рыночную систему и развитие финансового рынка

На восстановление среднего класса, благосостояние которого было существенно подорвано кризисом 1998 года, ушло почти десять лет. **Верхний средний класс** (10 % населения) характеризуется наиболее высоким уровнем социальной и трудовой адаптации. Он состоит не только из интеллектуалов, но и включает в себя некоторую долю представителей квалифицированного физического труда. **Средний средний класс** (15 %) объединяет представителей как умственного, так и физического труда. Названные группы совокупно составляют «средний класс» России, доля которого в социальной структуре общества составляет таким образом около 25—30 % с весьма быстрой тенденцией к росту. Доходы среднего класса, которые в свою очередь являются одним из главных факторов диверсификации экономики, формируют основной потребительский спрос, определяющий темпы роста промышленного производства. Представители среднего класса жизненно заинтересованы в получении всего спектра финансовых услуг

*Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

высокого качества. Причем высший средний класс, как правило, выбирает возможности персонального обслуживания. Представители среднего класса являются «классическими» банковскими клиентами и зачастую получают финансовые услуги сразу в нескольких кредитных организациях. Высокий уровень сбережений объясняет его склонность к накоплениям: это основные банковские клиенты по депозитным операциям. Клиенты, представляющие верхний средний класс и намеренные улучшить жилищные условия, являются наиболее надежными ипотечными заемщиками. Рациональное и продуманное управление личными финансами, отличающее высокообразованных представителей среднего класса, объясняет их потенциальный интерес к банковским, страховым и пенсионным продуктам, автокредитам, кредитным картам.



## **3. Задачи повышения доступности финансовых услуг**

Задачи повышения доступности финансовых услуг должны ставиться и решаться как в отношении всех видов финансовых организаций, предоставляющих такие услуги населению, так и в отношении отдельных видов услуг (финансово-банковских операций) с учетом их востребованности гражданами. Кроме того, указанные задачи следует разделить на структурные и законодательные (правовые).

Наиболее широкий спрос население России (все его слои и классы) предъявляет на платежно-расчетные услуги: перевод денежных средств и проведение регулярных платежей и расчетов за приобретенные товары и услуги. Следующими в этом ряду стоят кредитные и сберегательные операции. Частота их проведения существенно уступает частоте платежно-расчетных операций и, следовательно, факторами, снижающими их доступность, является не только территориальная удаленность поставщика услуги, но также уровень доходов потенциального клиента, его кредитоспособность и способность к сбережениям.

### **3.1. Общие вопросы**

#### **3.1.1. Понятие и модели дистанционного оказания банковских услуг**

Дистанционное оказание банковских услуг позволяет кредитным организациям не только расширить бизнес, но и начать предоставление финансовых услуг тем слоям населения и предпринимателей, которые ранее не пользовались услугами банков. При этом точками оказания платежных и иных банковских услуги становятся почтовые отделения и точки розничной торговли, в том числе продуктовые магазины, аптеки, розничные торговцы семенами и удобрениями, а также автозаправочные станции (АЗС). Для малообеспеченных слоев населения внеофисный банкинг с привлечением розничных агентов должен оказаться удобным и эффективным механизмом доступа к финансовым услугам. Для многих малообеспеченных клиентов это может впервые открыть доступ к легальным финансовым услугам, поскольку легальные услуги обычно гораздо безопаснее и дешевле, чем «теневые» (серые) альтернативы.

В настоящее время в мире получили развитие две модели внеофисного банкинга с использованием розничных агентов: одна — осуществляемая банками, другая — коммерческими небанковскими (нефинансовыми) организациями. Внеофисный банкинг

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

через розничных агентов позволяет снизить затраты на предоставление финансовых услуг (иногда очень значительного), сократить очереди в отделениях и выйти на новые рынки.

Операторы мобильной связи, предлагающие основные банковские и платежные услуги в рамках модели с использованием небанковской (нефинансовой) организации, стремятся к получению максимального дохода с каждого клиента (взимают плату за текстовые сообщения и комиссионные за проведение операций), а также к получению дохода от привлеченных «электронных денег» клиентов, которые операторы хранят в коммерческих банках, и к снижению оттока клиентов.

**Модель с использованием банка** предусматривает оказание кредитной организацией (банком) финансовых услуг через розничного агента. Банк лишь разрабатывает финансовые продукты и услуги и предлагает их через розничных агентов, которые отвечают за все контакты с клиентами или за большинство из них. При этом денежные средства клиентов хранятся на счетах, открываемых в банке, а платежные операции опосредуют движение средств по этим счетам.

При этом уполномоченные розничные агенты несут ответственность за сохранность денежных средств, которыми распоряжаются розничные агенты: банк может также нести субсидиарную ответственность перед клиентом в случае мошенничества или небрежности со стороны розничных агентов. В отдельных случаях агент может наделяться правом осуществлять транзакции между банками.

Следует рассмотреть риски и преимущества использования суб-агентской модели, когда банк заключает договор с уполномоченной организацией (агентом), которая подбирает розничных агентов (суб-агентов). Потенциально розничные агенты могут проводить все транзакции по открытию счета и, в некоторых случаях, даже идентификацию клиентов и обслуживание займов.

Независимо от рода своей деятельности каждый розничный агент должен обладать оборудованием для связи с банком, от имени которого он работает. В качестве такого оборудования может служить мобильный телефон или электронный кассовый терминал (КТ), обладающий устройством считывания карт.

После открытия счета и/или одобрения банком кредитной заявки клиент может получить у розничного агента полный перечень услуг. Как только счет открыт или заявка на получение займа одобрена, клиент может осуществить непосредственно в офисе розничного агента желаемые финансовые операции. Розничный агент проверяет документы клиента и обрабатывает операцию, дебетуя счет клиента и кредитуя счет банка-получателя, если это покупка или перевод средств со счета на счет. Электронная запись об операции либо непосредственно передается от розничного агента банку, либо

обрабатывается агентом по проведению платежей, который осуществляет перевод средств со счета клиента на счет получателя.

**В модели с использованием небанковской (нефинансовой) организации** клиент не имеет отношений с банком и может вообще не иметь банковского счета. При этом кредитная организация может вообще не принимать участия в процессе взаимодействия сторон. Вместо этого клиенты имеют дело с небанковскими (нефинансовыми) организациями: (i) оператором мобильной связи, (ii) эмитентом prepaid-финансовых продуктов (карт). Розничные агенты играют роль пунктов контактов с клиентами. В данной модели клиенты производят обмен наличных денежных средств на электронные деньги (или их аналоги), которые хранятся на виртуальном индивидуальном электронном счете в компьютерной системе небанковской (нефинансовой) организации, которая никак не связана с банковскими счетами. Клиенты могут пересылать электронные деньги другим лицам, делать покупки или использовать электронный счет для сбережения средств. Они могут также обменять их на наличные деньги у любого из розничных агентов.

Если небанковская организация является эмитентом prepaid-финансовых продуктов (карт), она использует устройства считывания карт и другое оборудование розничных агентов. Операторы мобильной связи располагают сложившейся сетью розничных агентов и широкой группой клиентов, которые приобретают мобильные телефоны или получают услуги мобильной связи. В отличие от клиентов, использующих платежные карты, клиенты банкинга на основе мобильной связи могут проводить операции в любом месте, где существует покрытие мобильной сети. Для них потребность в обращении к розничным агентам возникает только тогда, когда операции предусматривают внесение или снятие наличных денежных средств. Розничные агенты в модели с использованием небанковской (нефинансовой) организации выполняют такие же основные функции, как и в модели с привлечением банков. Они принимают и выдают наличные денежные средства, используя для этого мобильные телефоны или устройства считывания с карт для регистрации операций.

**В комбинированных моделях** коммерческие банки могут прибегать к услугам небанковской (нефинансовой) организации, либо выступать местом хранения денежной выручки (поступлений) небанковской организации при выпуске электронных денег. При этом инвестирование указанных сумм позволяет небанковской организации получать доход и обеспечивает ее ликвидность.

Обозначим несколько основных направлений развития технологий дистанционного банкинга в России:

- использование розничных агентов для оказания банковских и финансовых услуг: привлечение почтовой инфраструктуры, кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций, крупнейших ритейловых сетей
- качестве партнеров банков, в том числе по агентским соглашениям, для оказания розничных банковских услуг (осуществление переводов и платежей, выдача и погашение кредитов, прием вкладов);
- использование устройств автоматизированных продаж: терминалов, киосков и т. п.
- значительное расширение использования платежных карт и количества их держателей (банкоматы с возможностью получения наличных и пополнения счета, а также осуществления переводов и платежей);
- мобильный и Интернет-банкинг: использование возможностей мобильной связи и сети Интернет для полноценного управления банковским счетом или осуществления операций с электронными деньгами.

### **3.1.2. Дифференциация и специализация в банковском секторе: поддержка развития**

Текущие тенденции роста капитализации кредитных организаций не позволяют рассчитывать на оперативное увеличение количества филиалов и внутренних структурных подразделений. Дефицит собственного капитала наряду с низкой плотностью населения большинства регионов и недостаточным уровнем его доходов являются главными ограничителями, сдерживающими рост банковской сети в регионах.

В этой ситуации определенной возможностью, сглаживающей влияние приведенных выше негативных факторов, ограничивающих территориальную доступность, может стать снижение требований и нормативов при открытии внутренних структурных подразделений кредитных организаций (отдельных видов). Следует продолжить шаги по упрощению открытия новых видов банковских офисов и расширению перечня, оказываемых ими операций (в том числе, проводимых кредитно-кассовыми офисами (ККО) и операционными кассами). Для некоторых кредитных организаций наиболее предпочтительной формой присутствия является представительство, открытие которого не влечет за собой существенных затрат.

Дальнейшие мероприятия по поддержке банковского сектора должны учитывать сложившуюся на практике дифференциацию и специализацию кредитных организаций. Так, проблемы зарегистрированных в Москве кредитных организаций, располагающих широкой филиальной сетью, контролирующими значительные активы и привлекающих

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

средства миллионов вкладчиков, способны оказать существенное негативное влияние на устойчивость национальной финансовой системы. Такое влияние исключено в случае малых и средних региональных банков, ведущих свою деятельность в нескольких субъектах Федерации.

Дифференцированный подход к кредитным организациям позволит в большей мере учесть их потребности с учетом особенностей проводимых операций: ипотечных банков, банков потребительского кредитования, банков кредитования малого бизнеса и т. п.

Недостаточное внимание к проблемам региональных банков ведет к постоянному уменьшению их количества (607 на 1.01.2006, 582 на 1.01.2007, 568 на 1.01.2008). Темпы роста активов региональных банков оказываются ниже темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом. В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение 2002—2007 гг. постоянно уменьшалась.

Дифференциация банковского сектора становится одной из важнейших структурных задач банковской политики, регулирования и надзора, обеспечивающей целенаправленное преодоление трудностей, стоящих перед отдельными группами кредитных организаций. Усложнение видов и форм банковской деятельности, появление специализированных, малых, региональных организаций диктует необходимость дифференцированного регулирования и надзора. Это позволит сделать надзорные издержки и расходы, связанные с регулированием, соответствующими размерам бизнеса. Следует вернуться к обсуждению идеи введения региональных и федеральных банков, ипотечных и иных специализированных банков, банков потребительского кредита и кооперативных банков.

Для решения задачи поддержки региональных банков необходимо активизировать роль государства на федеральном и региональном уровне. В Российской Федерации существует около 130 банков с долей участия государства более 25 %, и 22 кредитные организации — с долей государственного участия более 50 %. Следует предоставить субъектам Федерации больший объем прав по оказанию влияния при создании региональных банков, выработке механизмов и инструментария поддержки местных банков, как посредством обеспечения источников финансирования, так и путем участия в кредитном риске. Местные органы власти должны иметь право на договорных отношениях устанавливать заказ на размещение кредитных организаций на своей территории, предлагать желаемый набор банковских услуг, совместное финансирование отраслей и предприятий.

Для расширения банковских услуг в регионах необходимо на законодательном уровне определить особенности прав, форм и методов работы региональных банков;

провести классификацию кредитных организаций и законодательно предусмотреть в ней место региональных кредитных организаций (банков), устранить избыточные административные барьеры и предоставить региональным финансовым организациям большую свободу действий.

В целях формирования и реализации программ поддержки и развития финансово-банковского сектора необходимо определить уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, наделенный самыми широкими полномочиями. Для развития банковских услуг в регионах необходимо сформулировать единую стратегию, позволяющую эффективно координировать усилия различных ведомств, законодательных органов и участников экономического процесса, а также оптимальным образом распределить ответственность и объем задач между государственными, общественными и коммерческими структурами, федеральным центром и регионами, государственными и частными, федеральными и региональными банками.

## **3.2. Платежно-расчетные услуги**

Формирование национальной розничной платежной системы требует целенаправленной технологической, организационной и правовой интеграции нескольких до настоящего времени слабо взаимосвязанных сегментов, которые формируют современный национальный рынок розничных платежно-расчетных услуг. Наряду с традиционными банковскими переводами денежных средств населения, включая операции по банковским картам, здесь присутствуют значимая доля почтовых переводов, бурно растущий рынок микроплатежей (в основном, за услуги связи), представленный электронными (агентскими) платежными системами, а также нарождающиеся системы (квази-) электронных денег и мобильных платежей<sup>1</sup>.

Каждый из разрозненных сегментов, составляющих национальную систему розничных платежей и денежных переводов, имеет собственную историю возникновения, назначение и регулирование, основанное на различных правовых принципах и законодательных (подзаконных) правовых актах. Технологические и правовые ограничения в совокупности определяют потенциальный уровень доступности соответствующих платежно-расчетных услуг.

Различается также потенциал развития рассматриваемых сегментов. Если объем традиционных банковских платежных операций ежегодно увеличивается на 20—25%, не обнаруживая столь же заметного роста по количеству транзакций, то инновационный рынок микроплатежей, (квази-) электронных денег и мобильных финансов демонстрирует

уверенный рост на 80—100% в год при сопоставимом увеличении количества транзакций и постоянном расширении перечня оплачиваемых услуг. Наиболее бурное развитие наблюдается в областях, где собственно финансовые услуги (платежи, переводы) оказываются практически неотличимы с точки зрения нормативного регулирования и технического исполнения от услуг связи и коммуникации.

Действующее законодательство не содержит общих положений о платежах, расчетах и переводах. Это затрудняет систематическое регулирование и унификацию данной сферы.

До настоящего времени розничная система безналичных банковских расчетов (платежей) была нацелена не на интеграцию, а на конкуренцию с широчайшей сетью сбора и обработки платежей за услуги связи, созданной мобильными операторами, а также с системами (квази-) электронных денег, автономно развивающимися на платформе Интернет. Наметившееся сближение двух последних инновационных сегментов платежно-расчетной системы лишь обостряло задачи и вызовы, стоящие перед российскими банками. В то же время достижение максимальной доступности банковских услуг станет возможным лишь в случае продуманного соединения технологических и операционных достоинств инновационных систем с классическими надзорными риск-ориентированными подходами, доминирующими в банковской сфере.

Развитая розничная платежно-расчетная система формирует базис для самого широко предложения населению прочих финансовых услуг — кредитных, сберегательных, инвестиционных, страховых и пенсионных. Необходимо гарантировать, чтобы развитие инновационных (небанковских) сегментов этой системы не затрудняло предложение (обслуживание) через нее традиционных банковских продуктов.

### **3.2.1. Традиционные формы банковских расчетов: банковские переводы физических лиц, расчеты платежными поручениями**

Рыночная доля банковских переводов физических лиц (за исключением транзакций по банковским картам) продолжит снижаться при одновременном росте абсолютных объемов и несколько меньшем увеличении числа банковских операций. С учетом медленного роста числа банковских офисов данный вид платежно-расчетных услуг остается наименее доступным для населения. Основным видом регулярных платежей останутся платежи за жилищно-коммунальные услуги и услуги фиксированной телефонной связи, налоговые и иные обязательные платежи, а также платежи за образовательные услуги. Средний размер операции данного вида составляет 600—700 рублей.

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Повышение технологичности указанных услуг возможно при переходе на биллинговую технологию проведения платежей. Так, в 2006 году все отделения Сбербанка России г. Москвы переведены на биллинговую технологию проведения платежей физических лиц в адрес жилищно-коммунальных хозяйств по разовым и длительным поручениям. Во всех отделениях Сбербанка России внедрена биллинговая технология приема платежей населения за услуги сотовой связи в пользу ОАО «Вымпелком».

С декабря 2007 года подразделения Сбербанка России, расположенные в г. Москве, осуществляют прием налоговых платежей физических лиц по биллинговой технологии, а с февраля 2008 года — оплату за электроэнергию в пользу ОАО «Мосэнергосбыт».

Биллинговая технология приема платежей предусматривает электронный документооборот между банком и получателем платежа по каналам связи. Применение биллинговой технологии приема платежей физических лиц обеспечивает значительное сокращение времени обслуживания клиентов и оперативное направление получателям платежа информации об оплате.

На следующем этапе биллинговую технологию следует распространять на операции приема платежей физических лиц за услуги стационарной телефонной связи в крупных городах.

В райцентрах с населением более 6—7 тысяч, как правило, городского типа с большим количеством многоквартирного жилья, следовательно, со значительным объемом услуг ЖКХ для населения, востребованы так называемые расчетно-коммунальные отделы (РКО). А единая квитанция данных РКО позволит отслеживать платежи в режиме реального времени для предприятий ЖКХ. В РКО должна вестись база данных, в том числе и по начислению льгот.

Открытие банками расчетно-кассовых отделов и внедрение единой квитанции удобно как для населения, так и для предприятий ЖКХ, так как это позволит снизить нагрузки на персонал, контролировать собираемость платежей в режиме реального времени. В свою очередь кредитные организации получают новую возможность привлечения клиентов и формирования клиентской базы, включая перекрестные продажи, что существенным образом повышает капитализацию банков.

Интернет- и мобильный банкинг позволяют упростить доступ населения к управлению банковским счетом, включая оформление и передачу платежных документов. В то же время уровень финансовой грамотности и подготовленности банковских клиентов позволяет рассчитывать на быстрое увеличение данной клиентской группы. Ее потенциальная величина не превышает 10—15% населения.



Правовой базой для данного вида банковских услуг являются общие положения гражданского законодательства о безналичных расчетах (расчеты платежными поручениями), банковское законодательство (о банковских операциях) и нормативные правовые акты Центрального банка РФ (о порядке осуществления безналичных расчетов). Необходимо четко определить сферу безналичных банковских расчетов и конкретных операций, право на осуществление которых должно быть закреплено за кредитными организациями. Следует провести законодательное отграничение расчетов, платежей и денежных переводов, в том числе без открытия банковского счета, а также на уровне подзаконных актов предоставить розничным агентам права на осуществление посредничества при проведении данного вида банковских операций при сохранении за кредитной организацией ответственности за их проведение.

Заслуживает внимания опыт кредитных организаций по созданию терминальных сетей по приему платежей населения. Используя терминалы банка, клиент может переводить денежные средства получателям платежа (без открытия счета). Первым оператором терминальной сети стал «Элекснет», обеспечив прием платежей крупнейших российских операторов услуг: сотовых операторов, Интернет-провайдеров, кредитных организаций. Терминальные сети играют определенную роль в погашении банковских кредитов крупнейших банков страны. Процессинговый центр Элекснет связан в режиме реального времени с биллинговыми системами ведущих операторов связи, что обеспечивает моментальное пополнение лицевого счета абонента и его немедленный доступ к оплаченной услуге. Уникальной услугой, предлагаемой сетью Элекснет, является пополнение карточного счета банковских карт Visa, выданных любым из российских банков.

### **3.2.2. Банковские карты**

Следует добиваться качественных изменений в развитии рынка банковских карт. До настоящего времени рост числа карточных счетов не привел к заметному увеличению доли операций по оплате товаров и услуг с использованием банковских карт. По состоянию на 1.01.2008 года российскими банками было выпущено 103,3 млн. банковских карт, количество транзакций с ними в 2007 году превысило 1,6 млрд. единиц при объеме операций 6,2 трлн. рублей, из которых лишь 7,5 % (по объему) пришлось на оплату товаров и услуг (остальное — снятие наличных денежных средств в банкоматах). Средний размер операций данного вида составляет около 4 000 рублей (из них, по оплате товаров и услуг — 1 500 рублей). В общественном сознании банковская

карта до сих пор воспринимается не как средство расчетов, а как «способ получения заработной платы».

Новой тенденцией последних лет стало появление интегрированных банковских карточных продуктов — социальные, студенческие, транспортные карты. Такие карты, выступая средством доступа к банковскому счету, становятся универсальным идентификатором личности и могут использоваться в этом качестве в бюджетных и корпоративных программах. Дополнительные возможности открывает использование в таких проектах смарт-карт.

Следует ожидать постоянного увеличения доли кредитных карт и депозитных банковских карт с овердрафтом, как способов доступа к банковскому кредиту. Рост количества заемщиков требует от банков увеличения количества банкоматов с функцией приема наличных денежных средств и обмена валюты. В то же время до насыщения рынка существенно более дешевыми платежными терминалами потенциал увеличения числа подобных устройств остается ограниченным. В то же время использование банкоматов и Интернет-банкинга для проведения платежей позволяет значительно снизить операционные издержки кредитных организаций.

Самостоятельным направлением развития должно стать расширение сетей автоматизированных банковских офисов, сложных программно-аппаратных комплексов, которые позволяют совершать различные банковские операции. Подобные офисы будут удобны для людей с высоким уровнем технической подготовки. В среднесрочной перспективе автоматизированные банковские офисы должны приобрести такую же популярность, как и банкоматы.

Таким образом, удастся добиться полной автоматизации процесса и возможности круглосуточного обслуживания клиентов. Однако данная модель обслуживания предъявляет повышенные требования к финансовой грамотности потребителей и не может быть рекомендована для широких групп населения России.

Определенный потенциал развития имеет модель банковского обслуживания, характеризующаяся как «банк самообслуживания», когда все платежи, которые традиционно осуществлялись через оператора, осуществляются клиентом самостоятельно посредством банкоматов и Интернета. Безусловным плюсом такой модели для клиента в первую очередь является оперативность и возможность воспользоваться системой удаленного доступа.

Преимущества дистанционного обслуживания банковских карт ограничиваются каналами предложения и распространения данного банковского продукта. Все более популярными становятся почтовые каналы доставки банковских (кредитных) карт. Лицам,

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

являющимися (являвшимися) клиентами кредитной организации, карточные банковские продукты предлагаются дистанционно. Следует установить определенные ограничения на подобные виды перекрестного предложения финансовых услуг, чтобы избежать возникновения избыточной долговой нагрузки на клиентов, которые не обладают достаточным уровнем финансовой грамотности, обеспечивающим использование карточных продуктов.

Необходимо уделить внимание совершенствованию нормативной базы эмиссии и обслуживания банковских карт. До настоящего времени данное понятие не получило соответствующего законодательного закрепления, а основные отношения в данной сфере регулируются нормативными правовыми актами Центрального банка РФ. Это в свою очередь делает невозможным эмиссию банковских карт организациями, не являющимися кредитными организациями, даже при условии ведения соответствующих счетов банками.

Задача повышения частоты использования банковских карт при оплате товаров и услуг предусматривает комплекс законодательных, организационных и административных мер по стимулированию приема платежных карт торговыми точками. Необходимо реализовать целый комплекс мер, направленных на повышение вовлеченности предприятий сферы торговли и услуг в осуществление расчетов с использованием банковских карт. В числе таких мер может быть разработка федеральными и региональными органами государственной власти в пределах предоставленных им полномочий региональных и местных программ развития безналичных расчетов на основе банковских карт и активное привлечение к участию в них банков и других субъектов предпринимательской деятельности. В законодательстве целесообразно установить размер среднемесячного оборота организаций и индивидуальных предпринимателей, при осуществлении денежных расчетов с потребителями за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы, [из расчета за шесть последних отчетных месяцев] превышение которого влечет за собой обязанность предоставить потребителю возможность осуществить расчет за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы платежной картой. Предлагается также предоставить субъектам РФ право понижать ставку налога (в части, зачисляемой в их бюджеты) тем налогоплательщикам — юридическим лицам, которые принимают к оплате платежные банковские карты.

Необходимо ввести справедливый режим налогообложения программ лояльности карточных клиентов. Для этого следует освободить от налогообложения доходы в виде премий, полученных в связи с достижением общей суммой расходных операций (кроме получения наличных денежных средств), осуществленных в течение периода времени,

определенного договором между эмитентом и налогоплательщиком, или применимыми банковскими правилами или правилами эмитента, при помощи одной или нескольких банковских платежных карт, суммы, определенной указанными договором или правилами, в пределах доходов в размере 10 000 рублей по одному договору.

Рост объемов выпуска банковских карт и объема проводимых по ним операций сопровождается учащением случаев карточного мошенничества. Действующие положения Уголовного закона (статья 187 УК РФ) не позволяют эффективно противостоять экономической преступности в данной сфере. Проблемы правоприменения вызваны несовершенством формулировок уголовного закона, неточностью использованных в нем терминов и формулировок. В частности, в УК РФ закреплено, что предметом преступного посягательства являются исключительно поддельные кредитные и расчетные карты. В связи с этим подделка платежных банковских карт, в частности — предоплаченных поддельных карт, не подпадает под действие данной нормы. Уголовный кодекс предусматривает ответственность за изготовление поддельных кредитных или расчетных карт, совершенное лишь в целях их дальнейшего сбыта, что крайне затрудняет сбор доказательной базы по указанному объективному составу. Назрели соответствующая переработка и уточнение норм уголовного законодательства.

### **3.2.3. Почта России в системе денежных переводов**

Широкая региональная сеть Почты России делает ее уникальным элементом национальной платежной системы. Следует шире использовать эти преимущества, добиваясь максимальной интеграции банковских операций и финансово-почтовых услуг. При этом Почта России должна выступать не только поставщиком «собственно» почтовых и иных услуг, но и розничным агентом кредитных организаций (см. выше о банковской модели).

Необходимо рассмотреть две возможные схемы предоставления финансовых услуг через почтовые отделения. Монопольная модель будет иметь место, в случае, если Почта России станет агентом единственного «почтового» банк или будет взаимодействовать лишь с одним из банков, распространяя его финансовые продукты эксклюзивным образом. В данном случае законодательство по защите конкуренции должно учитывать почтовую монополию, и снижать издержки регулирования тарифов. Иная схема взаимодействия банковского сектора и Почты России предполагает превращение последней в канал связи клиента с теми кредитными организациями, которые заключили соответствующие агентские соглашения с организациями почтовой связи.

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Следует добиться оснащения выделенными каналами связи всех почтовых отделений в населенных пунктах с численностью населения более 10 тыс. человек и подключить их к системе электронных платежей. Повышение информационной и технологической оснащенности Почты России позволит начать массовый переход к технологии биллинговых платежей.

При оказании финансовых услуг населению через отделения почтовой связи, в качестве координатора, может быть включена организация, которая, используя собственную инфраструктуру, будет оказывать участникам расчетов (финансовым организациями и Почте России) услуги по организации информационного взаимодействия, а также проводить клиринг. Создание системы, ориентированной на участие различных финансовых организаций с выработкой единых стандартов предоставления финансовых услуг, позволит:

- Оптимизировать бизнес-процессы предоставления финансовых услуг через отделения почтовой связи за счет использования единых справочных.

## **4. Комплексные задачи по совершенствованию законодательства в области доступности финансовых ресурсов и услуг**

Необходимость повышения доступности финансовых услуг и использование розничных агентов ставит новые задачи перед политиками и органами регулирования, поскольку предлагаемые инновационные технологии обладают значительным потенциалом в области предоставления финансовых услуг малообеспеченным слоям населения и тем, кто не имеет доступа к услугам банков и.

Быстро растущий финансовый рынок ставит перед законодателем все новые задачи, связанные с внедрением финансовых инноваций (деривативы, секьюритизации, неттинг и пр.), тонкой настройкой отдельных правовых институтов (налоги, надзор, институты гражданского права — уступка требований, залог, банкротство и пр.) либо описанием вновь возникающих на рынке явлений и процессов, связанных с его усложнением и возрастающей специализацией его участников (коллекторские агентства, кредитные брокеры, новые виды кредитных организаций и пр.). Следует также учитывать важную особенность российского правосознания. Несмотря на формальное закрепление в праве принципа «разрешено все, что не запрещено» и принципа свободы договора, регулирующие и надзорные органы, а вслед за ними участники рынка предпочитают ситуацию, когда фактические отношения и правила поведения прямо закреплены в законе. Такой подход, по их мнению, гарантирует максимальную правовую определенность, хотя и чреват такими недостатками, как ограниченность, излишняя регламентация, отставание регулирования от рыночных реалий.

Построение финансовой системы для всех групп населения включает в себя решение ряда правовых, организационных и технологических задач. С точки зрения государственных приоритетов именно правовая база является наиболее важным сдерживающим фактором. Можно указать на несколько областей регулирования, имеющих критическое значение:

Законодательство о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Регулирование депозитных, кредитных и платежных операций кредитных организаций, электронных денег, кредитных кооперативов, фондов поддержки предпринимательства, микрофинансовых организаций;

- Регулирование агентских отношений в банковском секторе и на финансовом рынке;
- Регулирование платежных систем;
- Защита персональных данных и банковской тайны;
- Валютное регулирование и валютный контроль;
- Защита прав потребителей;
- Электронная коммерция;
- Регулирование операторов связи;
- Защита конкуренции и предотвращение монопольной деятельности;
- Налогообложение финансовых операций;
- Регулирование прочих финансовых услуг (страхование, лизинг, факторинг и пр.).

С точки зрения права можно выделить две необходимые, но не достаточные предпосылки для появления внеофисного банкинга. Во-первых, это — разрешение розничным агентам, использующим кассовую технику, стать пунктом приема и выдачи наличных и взаимодействия с потребителями. Во-вторых, это внедрение подхода, основанного на оценке риска в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, адаптированный к реалиям дистанционных операций, которые осуществляются через агентов. Без этих двух предпосылок дистанционный (внеофисный) банкинг станет невозможным с правовой и экономической точки зрения.

Необходимо также выделить задачи «нового поколения» в сфере политики и регулирования, которые влияют на успех и самоокупаемость таких программ, как оказание финансовых услуг малоимущим, не имеющим доступа к традиционным банковским услугам:

— соответствующая правовая база, обеспечивающая выпуск и обращение электронных денег (e-money) и других предоплаченных (stored-value) инструментов (особенно, если они выпускаются структурами, которые не имеют соответствующей лицензии и не подлежат пруденциальному банковскому надзору);

— Эффективная защита потребителей (в различных сферах);

— Всеохватывающее регулирование и эффективный надзор за платежной системой по мере расширения масштабов внеофисного банкинга;

— Правила, регулирующие конкуренцию среди организаций, предоставляющих услуги (когда учитываются как преимущества для компаний-пионеров, желающих заняться внеофисным банкингом, так и риски, связанные с созданием неприемлемых с точки зрения клиентов монополий, а также обеспечивается функциональная совместимость).

Общий элемент во всех моделях внеофисного банкинга — использование агентов для охвата потребителей, которые или не могут (например, из-за расстояния) или не хотят (например, из-за взимаемой оплаты или просто негативного восприятия) воспользоваться преимуществами финансовых услуг, предоставляемых через обычные отделения банков.

Стороны, которым делегированы контакты с потребителями, с точки зрения права могут быть или не быть «агентами» банка или небанковской организации, от имени которых они обслуживают малоимущих потребителей. Это зависит от правовой системы и договорных отношений. Несмотря на это, их присутствие обязательно, по следующим причинам. Во-первых, они могут быть оборудованы необходимыми кассовыми терминалами, их создание и функционирование требует незначительных затрат по сравнению с традиционными банковскими отделениями (что позволяет им эффективно охватить новые обширные группы малоимущих потребителей). Во-вторых, они удобны для потребителей и создают обстановку, в которой те чувствуют себя комфортно.

Привлечение розничных агентов влечет за собой новые риски или усиление старых, на что политики и органы регулирования и надзора должны обратить серьезное внимание. Например, агенты несут с собой серьезные операционные риски для лиц, оказывающих услуги, и, в частности, репутационный риск, учитывая то, что агенты являются «лицом» организации. Более того, использование агентов усложняет процесс соответствия нормам ПОД/ФТ и законодательства о защите прав потребителей. Это еще два основных аспекта, которые также представляют определенную важность для внеофисного банкинга

Анализ показывает, что значительная часть правовых проблем, связанных с передачей отдельных банковских операций агентам, может быть решена на уровне нормативных документов Центрального банка РФ. Однако это не отменяет необходимость внесения изменений в федеральное законодательство. Этот же подход применим и к развитию регулирования «электронных денег». В качестве первого примера описания соответствующих отношений можно использовать нормы о предоплаченных картах в соответствии с Положением ЦБ РФ № 266-П.



## **4.1. Банковское законодательство**

Известной особенностью российского банковского права является неразделенность (неразрывная связь) понятий «кредитная организация» (банк) и «банковская операция» 1, которая в последующем перекечевала и закрепились в гражданском праве. Этому во многом способствовала жесткая позиция банковского регулятора (ЦБ РФ), отстаивавшего исключительное право кредитных организаций на осуществление большей части банковских операций (оказание финансовых услуг). Именно это обстоятельство серьезно усложняет подготовку и принятие законодательства о небанковских финансовых институтах (кооперативах, МФО), оказывающих населению отдельные виды финансово-банковских услуг.

Взгляд на банки (кредитные организации) как на эксклюзивных поставщиков банковских услуг прочно закрепился в доктрине гражданского и финансового права. В частности, только они в праве предоставлять кредиты (заключая кредитные договоры) и принимать депозиты (заключая договоры вклада). Субъектный состав признается одним из квалифицирующих признаков соответствующих гражданско-правовых договоров. Прочие финансовые институты (например, кредитные кооперативы) вынуждены использовать гражданско-правовые договоры «второго» сорта — договор займа (реальный договор) вместо кредитного договора (консенсуальный договор), договор передачи личных сбережений в пользование кредитному кооперативу вместо договора вклада 2. Наделение нового вида финансовых институтов правом осуществлять деятельность, схожую по содержанию с одной из банковских операций, до сих пор реализовывалось одним из двух возможных способов — (1) отнесением таких институтов к кредитным организациям либо (2) искусственным конструированием нового типа договоров. По второму пути законодатель, в частности, пошел при написании закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Масштабная программа по совершенствованию регулирования должна быть осуществлена в банковском секторе. По мере развития российского финансового рынка становится все более очевидным, что текущее регулирование отношений в банковском секторе и на финансовом рынке, возникающих из обеспечения исполнения обязательств (залог), применения отдельных институтов гражданского права, внедрения финансовых инноваций, является существенным ограничителем дальнейшего развития рынка и роста объемов кредитования реального сектора экономики и розничных потребителей, барьером на пути внедрения современных механизмов риск-менеджмента, причиной неконтролируемого увеличения кредитных, процентных и валютных рисков финансовой

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

системы в целом, наконец, фактором, снижающим конкурентоспособность России и национального финансового рынка.

Модернизация отдельных правовых институтов на основе принципов, выработанных на развитых (европейских) финансовых рынках, является насущной задачей российского банковского сектора и рынка капиталов. Несмотря на это задачи по совершенствованию нормативной базы, обозначенные в Стратегии развития банковского сектора до 2008 г.3, остаются в целом не реализованными. В течение двух последних лет парламентом было рассмотрено лишь восемь законопроектов из более чем тридцати, предусмотренных Стратегией. Эти документы, несмотря на всю их важность, носили частный, вторичный характер. Наиболее сложным и фундаментальным правовым проблемам, затронутым в Стратегии, до сих пор не уделяется достаточно внимания.

Одним из таких документов является разработка законодательства в сфере потребительского кредитования. Специальный закон наряду с заемщиком-потребителем должен предусмотреть дополнительные меры по обеспечению прав кредиторов. В нем следует ввести понятия эффективного годового процента, кредитной карты, коллекторской деятельности, определяется порядок предоставления информации и работы с проблемной задолженностью. Закон должен расширить права заемщика на получение информации о стоимости кредитной услуги, а также устанавливает условия возможного отказа заемщика от кредита (withdraw) и право на досрочное погашение кредита (prepayment).

Важным представляется вопрос о распространении (или нераспространении) положений о потребительском кредите на отношения, возникающие при микрокредитовании. При этом возникает проблема законодательного отграничения микрокредита и МФО от прочих видов кредита и кредиторов. Эта трудность автоматически снимается лишь в том случае, если законодатель принимает решение о том, что сфера действия закона о потребительском кредите ограничивается банковским сектором (соответственно, кредитными договорами).

Целесообразно разрешить розничным точкам небанковских организаций выступать агентами кредитных организаций при наличии четких ограничения в отношении круга допустимых агентов и типов разрешенных правоотношений. Первым шагом основной формы внеофисного банкинга должно стать прояснение прав и обязанностей розничных пунктов небанковских организаций при приеме и выдаче наличных и других обязанностей по договору с клиентами, которые определяют характеристики этого подхода к предоставлению финансовых услуг. Возможно, начать с максимально узкого перечня допустимых агентов и разрешенных услуг будет удобнее, однако последствия такого

решения могут оказать замедляющее воздействие, особенно, если не существует адекватных стимулов для участия потенциальных агентов. Чрезмерно подробные нормативные предписания, касающиеся договорных отношений, разрешенных агентам, могут также ограничить потенциал агентов и поставщиков финансовых услуг.

## **4.2. Электронные деньги**

Эффективное регулирование электронных денег и других prepaid инструментов является важной предпосылкой развития розничных (микро-) платежных систем. Все больше организаций выходят за рамки обычных платежных услуг и предлагают виртуальный текущий счет, на котором клиент может разместить средства в электронной форме на неограниченный период времени и осуществлять платежные и другие денежные переводы в любой момент. Эти модели в силу того, что они облегчают платежи благодаря использованию мобильных телефонов и терминалов, таят в себе огромный потенциал для развития внеофисного банкинга, поскольку они эффективно формируют сеть розничных платежей, которая значительно превосходит существующую банковскую сеть и сеть POS-терминалов.

Однако в случае, если речь идет о модели с использованием небанковской организации, в которой оператор мобильной сети, эмитент prepaid карт или оператор электронной платежной системы создает виртуальный счет для клиента, а клиент не имеет договорных отношений с банком, который подлежит пруденциальному регулированию и надзору, имеет место минимальный уровень контроля или таковой вообще отсутствует.

Даже если средства, полученные лицом, оказывающим услугу, хранятся в банке, средства накапливаются на счете, открытом на имя такого лица, клиент может заявлять требования только в отношении такого лица, но не его банка. Более того, если не существует норм, направленных на разрешение таких проблем, то отсутствуют гарантии того, что у эмитента хватит ликвидности, чтобы удовлетворить требования потребителя, а также, что такие требования потребителей будут иметь приоритет по отношению к требованиям других кредиторов эмитента.

Следует провести четкое законодательное разграничение между открытыми и закрытыми системами электронных платежей. Там, где сумма на счете может использоваться только для приобретения товаров или услуг, предлагаемых эмитентом или тесно связанными с ним структурами, имеет место закрытая система. В этом случае допустимо избегать жестких законодательных предписаний в отношении сторон

(за исключением установления лимита по операциям и балансу счета). Для открытых систем, когда виртуальный счет может использоваться как практически полный эквивалент текущего счета, необходимо ввести в отношении эмитента минимальные лимиты достаточности капитала и ликвидности, разумные требования к инвестированию денежных активов, и, возможно, ограничить операции. Этот подход оставляет простор для инноваций, позволяет сохранить гибкость, выверить степень жесткости и качество регулирования в соответствии с масштабом деятельности небанковских организаций-эмитентов, оставляя пространство для маневра по мере развития рынка и накопления опыта в случае появления новых рисков или возрастания старых.

При этом важно провести четкие правовые границы между розничными платежами, электронными деньгами и другими предоплаченными инструментами и банковскими депозитами. Однозначное определение этих концепций позволит органам регулирования ввести различный (и соразмерный) режим регулирования, учитывающий уровень и типы рисков (для потребителей и финансовой системы), которые присущи соответствующим видам услуг.

Следует создать правовую категорию для электронных денег, которая при определенных условиях бы допускала небанковские организации в число эмитентов. Соразмерный правовой режим нужно разработать с учетом комбинации максимально разрешенных лимитов операций, оборота и баланса, обеспечения ликвидности и платежеспособности.

### **4.3. Противодействие легализации преступных доходов**

Примечательным элементом регулирования финансовых услуг в новом веке стало законодательство о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). С 2002 года в России действуют законодательно закрепленные положения, касающиеся организации борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма<sup>4</sup>, в соответствии с которыми обязательному контролю подлежат операции, сумма по которым равна или превышает 600 тысяч рублей (около 23 тыс. долл. США) либо соответствующий эквивалент в иностранной валюте. Российской особенностью является закрепление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за самостоятельным органом — Федеральной службой по финансовому мониторингу (ФСФМ), находящейся в ведении Министерства финансов РФ.

Применительно к созданию системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма получил распространение термин «финансовый мониторинг». В системе финансового мониторинга можно выделить три уровня. Первый уровень образуют организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. К ним относятся кредитные организации, страховые и лизинговые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, риэлторские компании, организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие перевод денежных средств, ломбарды. Второй уровень образует уполномоченная организация — специальный государственный орган по финансовому мониторингу, обеспечивающий накопление и анализ информации, поступающей от первого уровня, и осуществляющий выявление признаков легализации незаконных доходов (ФСФМ). Третий уровень — это правоохранительные органы, принимающие в производство дела по представлению уполномоченного органа по факту обнаружения им признаков легализации незаконных доходов.

Действующая в России система финансового мониторинга имеет в основе принцип приоритетного использования банковской системы для целей борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. В то же время следует отметить, что действующие сегодня в отношении российских банков правила менее развиты по сравнению с аналогичными правилами развитых стран. Например, независимо от деталей требуемой клиентом операции российский банк не вправе отказать ему в открытии счета, осуществлении перевода, зачислении и выплате наличных средств. Банк России обладает полномочиями по разработке и изданию подзаконных актов по борьбе банков с легализацией преступных доходов. При этом он координирует свою деятельность с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Примечательно, что среди всех субъектов микрофинансовой деятельности закон относит к числу организаций, операции которых с денежными средствами подлежат контролю, лишь банки и ломбарды. Соответствующий контроль не распространяется ни на кредитные кооперативы, ни на фонды поддержки малого предпринимательства, ни на частные МФО.

Жесткие требования законодательства по борьбе с отмыванием требуют идентификации клиентов непосредственно персоналом самих банков. Закон не содержит существенных исключений по характеру или размеру финансовых операции, требующих идентификации<sup>5</sup>. Это принципиально ограничивает возможности по дистанционному оказанию финансовых услуг. Однако на практике происходит размывание законодательных норм, образуется разрыв между жесткими требованиями закона

и деловым оборотом, особенно там, где используются новые финансовые и коммуникационные технологии.

При доработке законодательства следует основываться на риск-ориентированном подходе ПОД/ФТ, адаптированном к реалиям дистанционных операций, осуществляемых через агентов. Основная форма внеофисного банкинга имеет потенциал в области обслуживания неохваченных потребителей, поскольку экономия затрат за счет использования агентов, оборудованных кассовой техникой, позволяет избежать привлечения обходящегося дороже персонала банковских отделений. Тем не менее затраты могут оказаться чрезмерными для малоимущих, если правила ПОД/ФТ не доработаны таким образом, чтобы допускать дистанционное открытие счета при условии проведения идентификации клиентов, осуществляемых агентами, они также должны учитывать, что у малоимущих клиентов обычно имеется минимум официальных документов. Риски ПОД/ФТ при повторяющихся операциях могут быть ограниченными за счет использования контролируемых электронным образом максимально разрешенных лимитов операций, оборота и баланса. Более того, цели ПОД/ФТ достигаются в полной мере, если клиентские операции поводятся в электронной сети, которая подлежит мониторингу, а не в «экономике наличных денег», где вообще не существует прозрачности. Режим ПОД/ФТ, благоприятный для внеофисного банкинга, тем самым служит как целям расширения доступности финансовых услуг, так и повышению прозрачности, что обеспечивает исполнение требований закона.

#### **4.4. Совершенствование законодательства о кредитной кооперации и микрофинансировании**

Необходимо определить общие направления развития законодательства о кредитной кооперации. Подготовленный и принятый в 2001 г. в первом чтении рамочный проект закона «О кредитной кооперации» по замыслу разработчиков должен был устранить «искривления», накопившиеся в законодательном регулировании кредитных кооперативов.

С одной стороны, после многолетнего обсуждения в парламенте в 1990-х гг. закон о кредитных кооперативах превратился в закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан», ограничив право юридических лиц на членство в этих организациях и тем самым крайне усложнив создание многоуровневой системы кредитных кооперативов. С другой стороны, сельхозкооперация и ее нормативная база развивались относительно автономно Минсельхозом на базе самостоятельного закона

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

«О сельскохозяйственной кооперации». Этот документ допускал гораздо большую гибкость в оформлении сельских кредитных кооперативов, оставляя рынку многие возможности выбора.

Согласно замыслу разработчиков закон «О кредитной кооперации» должен был конкретизировать положения гражданского законодательства и закона о сельхозкооперации, снять ограничения, действующие для КПКГ, описать порядок создания кооперативов второго и третьего уровня и тем самым стимулировать развитие кооперации на селе. Формальное обоснование принятия Закона «О кредитной кооперации» вытекает из Гражданского кодекса РФ<sup>6</sup>, в котором содержится указание на то, что правовое положение потребительских кооперативов определяется законами о потребительских кооперативах.

Законопроект содержит определение кредитного кооператива, понятия паевых взносов, паевых и кооперативных фондов, устанавливает порядок создания и управления кооперативом, определяет правовой режим имущества и финансов кооператива, а также системы государственного регулирования кредитной кооперации. Следует отметить, что по понятным причинам его структура в целом повторяет закон о КПКГ, что порождает критические замечания относительно дублирования законодательных норм.

Векторы развития сельской и городской кредитной кооперации постепенно расходятся, что связано в том числе с реализацией Национального проекта «Развитие АПК». Поправки, внесенные в закон об ССК в 2006 году<sup>7</sup>, еще более усложнили создание единой правовой рамки. Требуется решения вопрос о надзорном органе в секторе кредитной кооперации. Необходимо определить критерии, которые следует использовать, для того чтобы отделить крупные кооперативы, подлежащие пруденциальному надзору, от более мелких институтов. Обоснование таких критериев затруднено в связи с отсутствием достоверной федеральной статистики.

Таким образом целесообразность принятия единого закона о кредитной кооперации и преимущества такого решения остаются не очевидными. Как минимум, это должно сопровождаться синхронным изменением действующих законов о КПКГ и ССК.

Поиск национальной модели регулирования микрофинансовой деятельности тесно переплетается с обсуждением вопроса о целесообразности принятия в России специального закона о микрофинансовых организациях (микрофинансировании). По мнению представителей индустрии, закон должен признать микрофинансирование частью финансовой системы Российской Федерации, дополняющей традиционный банковский сектор. Показательным примером для российского рынка является опыт соседей. В течение 2002—2006 гг. в четырех государствах-членах СНГ (Киргизия,

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Казахстан, Грузия, Узбекистан) были приняты специальные законодательные акты, регулирующие микрофинансовые (микрокредитные) организации. В Узбекистане в сентябре 2006 г. вступили в силу даже два специальных закона, сфера регулирования которых охватывает микрофинансирование и микрокредитные организации. Отдельные страны-члены Содружества (Армения), создавая правовую базу микрофинансирования, пошли по пути уточнения действующих законов.

Тем не менее целесообразность принятия и сфера регулирования подобного законопроекта заслуживают серьезного изучения. В отличие от менее развитых правовых систем названных стран-членов СНГ российское законодательство уже содержит детальное регулирование подавляющей части организаций, оказывающих услуги микрофинансирования, — банков, кредитных кооперативов, государственных фондов поддержки, ломбардов. Таким образом сфера регулирования специального закона, по-видимому, должна охватывать лишь «чисто» микрофинансовые организации, которые на сегодняшний день не имеют специальной правоспособности и осуществляют деятельность по предоставлению займов физическим и юридическим лицам (микрокредитные организации). Среди таких МФО встречаются организации различных организационно-правовых форм — некоммерческие фонды, АНО, хозяйственные общества (ООО) и др. Каждая из перечисленных форм детально регулируется специальным законом, следовательно закон о микрофинансировании должен лишь закрепить за определенными в нем организациями право на осуществление микрокредитной деятельности (предоставление займов).

В закон, регулирующий МФО, предлагается включить положения, действующие в отношении как коммерческих, так и некоммерческих МФО (за исключением кредитных кооперативов), а также включить понятие микрозайма (до 1 млн рублей), микролизинга и микрофинансовой деятельности. Обсуждается возможность введения регистрации микрофинансовых организаций и обязательного внешнего аудита крупных МФО. Контроль за рынком микрофинансирования и ведение реестра МФО предлагается возложить на уполномоченный орган исполнительной власти.

На практике рассмотренный подход может иметь негативные последствия. Во-первых, исходя из систематики права немедленно возникнет вопрос о законности предоставления займов организациями, явно не упомянутыми в законе или не прошедшими регистрацию, что способно реанимировать дискуссию о разрешительном порядке осуществления деятельности по предоставлению займов (микрокредитованию). Во-вторых, следуя логике регулирования законодатель включает в закон положения и требования, так или иначе ограничивающие деятельность регулируемых МФО



## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

(по капиталу, порядку предоставления займов, их размеру и иным нормативам). Представляется, что на текущий момент все подобные ограничения являются нежелательными. В-третьих, как свидетельствует опыт законотворческой работы, в законе, помимо воли участников рынка, может появиться механизм «жесткого» надзора и лицензирования (специального разрешения) микрофинансовой деятельности. Предлагаемая проектом регистрация МФО на практике может мало отличаться от лицензирования. Подобное развитие событий приведет к возникновению нового источника административного давления на рынок. Наконец, законодательное определение «чисто» микрофинансовых организаций *de jure* исключит из списка МФО банки, кредитные кооперативы и прочие финансовые институты, несмотря на то что *de facto* именно эти, «исключенные» поставщики будут доминировать на рынке предоставления услуг малообеспеченному населению.

В то же время даже при наличии очевидных недостатков принятие закона способно подтолкнуть развитие сектора микрофинансирования и микрокредитования, привлечь в него новых внешних и внутренних инвесторов, повысить правовую определенность. Региональные МФО наиболее успешно реализуют миссию микрофинансирования и могут существенно расширить доступ к финансовым услугам в самых депрессивных и отдаленных регионах. Введение регулирования и надзора в отношении МФО может повысить готовность банков и других участников финансового рынка кредитовать (финансировать) такие организации.

В целом для достижения более широкого конкурентного ландшафта необходимо задуматься над тем, как достичь совместимости регулирования кредитных организаций, с одной стороны, а также кредитных кооперативов и МФО, с другой. Нормативы, требующие совместимости, не следует внедрять заранее, если только нет необходимости вмешаться, чтобы предотвратить серьезный кризис на рынке. Напротив, по крайней мере, на ранней стадии развития внеофисного банкинга совместимость технологически осуществима, так как имеется и необходимая информация, и полномочия по регулированию, позволяющие вмешаться в ситуацию, в случае обнаружения факта доминирования.

### **4.5 Защита прав потребителей финансовых услуг**

Следует создать эффективные и простые механизмы защиты прав потребителей: для решения проблем с розничными агентами, рассмотрения споров и жалоб, прозрачности цен и сохранения конфиденциальности данных потребителей.

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

Необходимо учитывать, что действующее законодательство о защите прав потребителей носит общий характер, при том что толкование общих норм, направленных на защиту потребителей услуг, мало продуктивно для целей финансового рынка. Предусмотренные законодательством правовые механизмы защиты потребителей (право отказаться от исполнения договора при обнаружении недостатков или неполучении информации) оказываются не работоспособными, особенно, на рынке кредитных и платежных услуг.

Рассмотрение жалоб дистанционно, даже для опытных клиентов, составляет проблему. Ситуацию можно исправить, разрешив провайдерам предлагать простой механизм, введя процедуры внесудебного рассмотрения споров омбудсменом на рынке финансовых услуг. Для потребителей риск мошенничества или других злоупотреблений со стороны агентов можно сократить, если ввести нормы об ответственности и переложить часть бремени на поставщиков финансовых услуг, сделав их юридически ответственными за деятельность своих розничных агентов. Прозрачность цены также можно регулировать, включая требования о четком уведомлении потребителей обо «всех» комиссионных.

## 5. Первоочередные мероприятия по совершенствованию законодательства в целях повышения доступности финансовых услуг и развития дистанционного банковского обслуживания населения

### Первоочередные мероприятия по совершенствованию законодательства в целях повышения доступности финансовых услуг и развития дистанционного банковского обслуживания населения

Мероприятие	Ключевое содержание изменений в законах / нормативных актах	Срок реализации	Ответственные исполнители	Прим.
<b>А. Законодательство о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма</b>				
Совершенствование законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с международными стандартами.	Установление требований по идентификации конечных выгодоприобретателей проводимых операций и реальных владельцев юридических лиц; Снятие ограничений на проведение инспекционных проверок кредитных организаций по вопросам соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ; Предоставление кредитным организациям права расторгать договор банковского счета (вклада) в предусмотренных законом случаях.	2008		
Внесение изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Исключение требования об обязательной идентификации клиентов кредитной организации для операций, размер которых не превышает установленного законом лимита (30 тыс. рублей). Допущение возможности идентификации клиентов кредитной организации третьими лицами, привлекаемыми кредитной организацией, а также возможности идентификации с использованием электронных средств.	2008		
Совершенствование нормативных актов ЦБ и	Установление порядка идентификации клиентов	2008		

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

Правительства.	кредитной организации третьими лицами, привлекаемыми кредитной организацией (включая операторов связи), а также идентификации с использованием электронных средств и средств связи.				
<b>В1. Регулирование депозитных, кредитных и платежных операций кредитных организаций, а также электронных денег</b>					
Внесение изменений и дополнений в законодательные и нормативные акты, направленные на максимальное упрощение процедуры открытия филиалов кредитных организаций.	Внесение изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», направленных на уменьшение величины сбора, уплачиваемого за открытие филиала кредитной организации. Оптимизация сроков и процедуры регистрации филиалов кредитных организаций. Установление чёткого единого перечня ограниченных требований Банка России и органов исполнительной власти к оборудованию банковских помещений.	2008			
Внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.	Прекращение осуществления кредитными организациями функций контроля кассовой дисциплины клиентов.	2008			
Подготовка проекта изменений и дополнений в Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».	Создание правовых условий по снижению затрат кредитных организаций, созданию более благоприятных условий их коммерческой деятельности.	2008			
Подготовка проекта федерального закона «О залоге движимого имущества и имущественных прав», а также закона «О регистрации уведомлений о залоге движимого имущества».	Снижение кредитных рисков и создание надежной правовой основы для залога денежных средств, ценных бумаг, имущественных прав и иного движимого имущества, включая систему регистрации таких залогов.	2008			
Организация системы регистрации залога движимого имущества.		2008			
Подготовка проекта федерального закона, обеспечивающего защиту прав банков при банкротстве заемщиков.	Подготовка проекта изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы «О несостоятельности	2008			

	(банкротстве)», «О банках и банковской деятельности», «Об исполнительном производстве», «О залоге», предусматривающих выведение имущества, переданного заемщиком в залог в качестве обеспечения по кредиту банка, из конкурсной массы при банкротстве должника, а также направленных на упрощение и унификацию процедуры обращения взыскания на предмет залога.				
Внесение изменений в федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», а также нормативно-правовые документы Центрального Банка РФ.	Совершенствование деятельности небанковских депозитно-кредитных организаций (НДКО) и кооперативных банков.	2009			
Подготовка проекта федерального закона «О потребительском кредитовании».	Установление правил рекламы и раскрытия информации при потребительском кредитовании, наделение потребителя правами на отказ от кредита и досрочный возврат кредита, обеспечение возвратности кредита.	2008			
Разработка предложений по законодательному регулированию электронных денег в рамках совершенствования законодательства о платежных системах.	Ведение основных понятий и установление требований к эмитентам электронных денег. Закрепление прав владельцев электронных денег. Определение полномочий Банка России по регулированию. Предоставление коммерческим организациям права эмиссии электронных денег на основании соглашений с кредитными организациями, права распространять инструменты электронных денег кредитных организаций, принимать денежные средства от физических лиц по таким инструментам с переводом кредитным организациям.	2009			
Внесение изменений и дополнений в нормативные документы Банка России.	Установление порядка нормативного регулирования выпуска и обращения электронных денег, а также надзора за эмитентами электронных денег.	2009			
<b>В2. Регулирование операций кредитных кооперативов</b>					
Принятие рамочного федерального закона «О кредитной кооперации».	Унификация требований, предъявляемых законодательством к кредитным потребительским кооперативам граждан (КПКГ),	2009			

	сельскохозяйственным кредитным кооперативам и кредитным потребительским обществам. Введение основных понятий и установление системы государственного регулирования и контроля.				
Изменение закона о кредитных потребительских кооперативах граждан (КПКГ).	Снятие ограничений на число пайщиков, расширение числа допустимых активно – пассивных операций, формирование базовых принципов создания и деятельности многоуровневой системы кредитной кооперации.	2009			
Совершенствование банковского законодательства.	Создание благоприятных условий для расширения банковского кредитования кредитных кооперативов.	2009			
<b>В3. Регулирование операций фондов поддержки предпринимательства</b>					
Совершенствование регулирования инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.	Придание конкретного содержания понятиям, использованным в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ», в том числе таким как специализированные организации – центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры и иные организации.	2009			
<b>В2. Регулирование операций микрофинансовых организаций</b>					
Принятие Федерального закона «О микрофинансовых организациях».	Введение понятий микрофинансирования и МФО, установление требований к МФО, регистрация и регулирование МФО.	2008			

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

С. Регулирование агентских отношений в банковском секторе и на финансовом рынке					
Подготовка проекта изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», направленных на обеспечение условий для расширения форм банковского обслуживания клиентов кредитных организаций вне места расположения кредитной организации.	Закрепление в законе принципов и порядка регулирования аутсорсинга (передачу на исполнение третьим лицам) некоторых видов банковских операций, с сохранением субсидиарной ответственности банков по таким операциям.	2008			
Внесение изменений в статью 13.1 закона «О банках и банковской деятельности».	Уточнение порядка привлечения агентов для проведения платежей граждан. Расширение перечня платежей, принимаемых агентами и видов таких агентов (включая кредитные кооперативы и иные некоммерческие организации).	2008			
Внесение изменений в закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О связи».	Расширение возможностей по исполнению функций банковских агентов (при осуществлении кредитных и депозитных операций) организациями почтовой связи.	2008			
Регулирование деятельности коллекторских агентств.	Включение положений, касающихся коллекторских агентств в Федеральный закон «О потребительском кредитовании». Установлении прав, обязанностей и ответственности коллекторских агентств, а также порядка их взаимодействия с клиентами и кредитными организациями.	2008			
Регулирование деятельности кредитных брокеров.	Включение положений, касающихся кредитных брокеров в Федеральный закон «О потребительском кредитовании». Установлении прав, обязанностей и ответственности кредитных брокеров, а также порядка их взаимодействия с клиентами и кредитными организациями.	2008			
Совершенствование нормативных документов Банка России.	Создание максимально благоприятного регулирования отношений банков и агентов при аутсорсинге банковских операций в той части, в которой это возможно без внесения изменений в федеральные Законы, с целью стимулирования развития такого взаимодействия в отношении возможно более широкого перечня розничных	2008-2009			

	банковских операций, с сохранением субсидиарной ответственности банков за невыполнение агентами своих обязательств по сделкам.				
<b>D. Регулирование платежных систем</b>					
Совершенствование законодательства о платежных системах.	Разработка проекта федерального закона, регулирующего платежные системы, использование платежных инструментов, включая электронные деньги, обеспечивающего надзор за платежными системами со стороны Банка России.	2008-2010			
<b>E. Защита персональных данных и банковской тайны</b>					
Внесение изменений в Федеральный закон «О кредитных историях».	Создание правового режима для формирования негативной кредитной истории физического лица без его согласия. Интеграция финансовых организаций, помимо кредитных организаций, с бюро кредитных историй.	2008			
Внесение изменений в Федеральный закон «О персональных данных».	Исключение положений, запрещающих финансовым организациям хранить сведения о клиентах и лицах, обратившихся с заявлением о предоставлении финансовых услуг, в целях предотвращения случаев повторного мошенничества.	2008			
<b>F. Валютное регулирование и валютный контроль</b>					
Внесение изменений в нормативные правовые акты Центрального банка.	В части расширения возможностей населения, лишенного доступа к услугам кредитных организаций, совершать операции с валютными ценностями.	2008-2010			
<b>G. Защита прав потребителей</b>					
Подготовка проекта федерального закона «О потребительском кредитовании».	Установление правил рекламы и раскрытия информации при потребительском кредитовании, наделение потребителя правами на отказ от кредита и досрочный возврат кредита, обеспечение возвратности кредита.	2008			
Внесение изменений в Федеральный закон «О защите прав потребителей».	Установление особых механизмов защиты потребителей в случае дистанционного оказания услуг, в том числе финансовых.	2008			
<b>H. Электронная коммерция</b>					



**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

Перевод банковской отчётности в электронный вид.	Обеспечение сбора отчётности от кредитных организаций Банком России только в электронном виде. Предоставление кредитным организациям возможности хранения первичных документов (расчетных и лицевых счетов, выписок по клиентским счетам, ежедневных ведомостей, открытых и закрытых счетов) и отчётности, представляемой в Банк России, только в электронном виде.	2008			
Совершенствование гражданского законодательства в части совершения сделок в электронной форме.	Установление правового режима заключения сделок в электронной форме.	2008			
Внесение изменений в Федеральный закон «Об электронной цифровой подписи».	Упрощение порядка использования ЭЦП и повышения ее доступности для потребителей-физических лиц.	2008			
<b>I. Защита конкуренции и предотвращение монопольной деятельности</b>					
Подготовка проекта изменений и дополнений в Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», направленных на создание равных условий конкуренции кредитных организаций на финансовых рынках.		2008			
<b>J. Регулирование прочих финансовых услуг (страхование, лизинг, факторинг и пр.)</b>					
Принятие проекта Федерального закона «О взаимном страховании».	Определение основных прав, обязанностей и ответственности обществ взаимного страхования, порядка их создания, ликвидации, органов управления. Установление механизмов надзора, государственного регулирования.	2008-2010			
Внесение изменений в Федеральный закон «Об организации страхового дела РФ».	Создание условий для внедрения продуктов микрострахования, обрабатываемых страховых полисов, упрощения доступа населения к страховым продуктам, ограничения мошенничества на рынке микрострахования.	2008-2009			
<b>K. Налогообложение финансовых операций</b>					
Внесение изменений в НК РФ.	Уточнение порядка налогообложения кредитных	2008-2009			

**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

	кооперативов по операциям предоставления займов и приема личных сбережений членов. Уточнение порядка налогообложения операций электронной коммерции и операций с электронными платежными инструментами.				
--	---	--	--	--	--

## **6. Международный опыт**

Все большее число банков и прочих поставщиков финансовых услуг во многих странах мира изыскивают новые пути расширения прибыльного бизнеса, основанного на предоставлении финансовых услуг тем слоям населения, которые ранее не пользовались услугами банков. Вместо того чтобы использовать для этого помещения банковских отделений и их сотрудников, они предлагают банковские и платежные услуги, используя почтовые отделения и точки розничной торговли, в том числе продуктовые магазины, аптеки, розничных торговцев семенами и удобрениями, а также автозаправочные станции (АЗС). Для малообеспеченных слоев населения «внеофисный банкинг» (branchless banking) с привлечением розничных агентов может оказаться гораздо более удобным и эффективным механизмом доступа к финансовым услугам, нежели посещение банковского отделения (предоставление услуг в банковском офисе). Для многих малообеспеченных клиентов это может впервые открыть доступ к легальным финансовым услугам, поскольку легальные услуги обычно гораздо безопаснее и дешевле, чем «теневые» (серые) альтернативы.

В настоящее время в мире получили развитие **две модели внеофисного банкинга с использованием розничных агентов: одна — осуществляемая банками, другая — коммерческими небанковскими (нефинансовыми) организациями**. В обеих моделях используются информационные и коммуникационные технологии, такие как мобильные телефоны, дебетовые платежные карты и предоплаченные карты, а также устройства считывания с карт для передачи данных об операциях от розничных агентов клиентам или банку.

Например, клиенты Бразильского государственного банка (Caixa Econômica Federal) могут открывать текущие счета и вносить на них средства, осуществлять денежные переводы и получать займы с помощью банковских карт и устройств считывания в 12,000 пунктах продажи лотерейных билетов, супермаркетах и даже мясных лавках. Клиенты Globe Telecom, второго по величине оператора мобильной связи на Филиппинах, могут пользоваться услугами пунктов, принимающих средства в оплату услуг операторов мобильной связи, для внесения наличных на виртуальные «электронные» счета (e-money account), привязанные к их мобильными телефонам. Клиенты могут использовать телефоны для перевода и получения «G-Cash», проведения платежей и сбережения денежных средств.

Внеофисный банкинг с использованием розничных агентов ставит новые задачи перед политиками и регуляторами, поскольку он обладает значительным потенциалом

в области предоставления финансовых услуг тем, кто не имеет доступа к услугам банков и малообеспеченным слоям населения.

## **6.1. Бразилия**

Бразилия, официальное название Федеративная Респуб́лика Брази́лия (порт. República Federativa do Brasil) — самое большое по площади и населению государство в Южной Америке. Занимает восточную и центральную часть материка.

В Бразилии частные и государственные банки предоставляют финансовые услуги через розничных агентов, включая небольшие супермаркеты и аптеки, почтовые отделения и киоски по продаже лотерейных билетов. Эти агенты называются «банковскими корреспондентами». В 2000 году жители 1 600 из 5 800 муниципалитетов Бразилии, то есть более четверти регионов, не имели достаточного доступа к формальным банковским услугам. К 2003 году жители всех муниципалитетов получили доступ к таким услугам через банковских корреспондентов. По состоянию на конец 2005 года, по данным центрального банка Бразилии, работали около 58 000 банковских корреспондентов. Модель с использованием банковских корреспондентов начала развиваться в 2000 году, когда Банк Caixa Econômica Federal получил право осуществлять платежные услуги через обширную сеть киосков национальной лотереи

Caixa Econômica, государственный банк, который управляет сетью учреждений по проведению лотерей в стране и распределяет государственные пособия, имеет в своем подчинении около 14 000 корреспондентов по оказанию банковских услуг. Он использует кассовые терминалы (устройство для считывания с банковских карточек, сканирующее устройство для считывания штрих-кодов) с системой коммутационного или высокоскоростного соединения для обработки операций в учреждениях по проведению лотереи и в других предприятиях розничной торговли. Банк Caixa располагает сетью корреспондентов по предоставлению банковских услуг во всех муниципалитетов страны (приблизительно 5500). Банк полагает, что почти 40% его операций по предоставлению банковских услуг осуществляются посредством этого канала. Он ожидает, что в ближайшие годы операции станут осуществлять 20.000 — 23.000 корреспондентов по оказанию банковских услуг и что тем самым он сможет охватить клиентов буквально в каждом районе страны, уменьшая максимальное расстояние между клиентом и корреспондентом до двух-трех километров. Самые дорогие кассовые терминалы стоят 7 000 реалов (2 800 американских долларов), а оплаты за услуги связи — 400 реалов

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

(160 долларов) в месяц. С другой стороны, открытие банковского отделения стоит до 1 млн. реалов (400 000 американских долларов).

Посредством своих корреспондентов Банк Саіха предлагает полный диапазон банковских и платежных услуг, включая упрощенный текущий счет, называемый Саіха Аquí. Этот счет можно открыть в любом отделении банка Саіха или же у корреспондента, используя для этого лишь идентификационную карточку (удостоверение личности), регистрационный номер налогоплательщика (CPF) и либо доказательство постоянного места проживания, либо справку с места жительства. Клиенты Саіха Аquí имеют доступ к целой сети отделений Саіха и корреспондентов. Клиенты могут четыре раза снять наличные и получить четыре отчета о состоянии счета за месяц; дополнительные операции оплачиваются в размере 0,50 реала каждая. Размещение вкладов и выдача справок о состоянии счета — бесплатно. С мая 2003 года по март 2005 года банк Саіха открыл около 2,8 млн. новых счетов Саіха Аquí. Поскольку ежемесячный объем операций (суммы, записанные на расход и приход) не может превышать 1 000 реалов (400 американских долларов), балансы счетов относительно невысокие.

Хотя Саіха не публикует данных относительно уровня удовлетворенности клиентов, исследование, проведенное в 2003—2004 гг., позволило определить, что корреспонденты по предоставлению банковских услуг очень довольны тем, что у них есть возможность предлагать банковские услуги от имени Саіха. Согласно этому обследованию собственники фирм, работающие в качестве корреспондентов, указывали на 96-процентный показатель удовлетворенности. Больше 88% корреспондентов указывали на увеличение объема продажи в среднем на 20% и на повышение расходов покупателей в пересчете на одного клиента в среднем, приблизительно, на 16%.

В Бразилии малообеспеченные клиенты должны соответствовать тем же критериям идентификации, что и другие клиенты. В тоже время клиенты могут открывать счета с небольшим балансом (обычно, максимальный баланс составляет приблизительно \$500), предоставляя справки Национального учреждения социального обеспечения, если в этих справках содержится вся необходимая идентификационная информация. Кроме того, клиенты могут временно открывать счета с небольшим балансом, предоставляя только Социальный идентификационный код, но в течение шести месяцев обязаны предоставить все необходимые документы, иначе счет будет закрыт. Это предоставляет агентам, работающим в отдаленных районах, больше времени на получение информации.

Нормы регулирования в Бразилии начиная с 1973 года позволяли банкам доверять агентам обработку платежных поручений и сбор просроченной задолженности. Однако только четыре-пять лет назад политики разрешили банкам поручать агентам операции

## *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

по приему и выдаче наличных денежных средств, которые обычно выполняют сотрудники банка, и без которых невозможно представить финансовые услуги.

Последующие поправки к нормам регулирования, касающимся банковских корреспондентов, постепенно открыли дверь для полной передачи функций банка по обслуживанию розничных клиентов, и благодаря этому стало возможным появление огромного круга розничных агентов во всех изучаемых странах. Розничные агенты могут выдавать кредиты и принимать депозиты от имени банков и даже могут самостоятельно принимать решения о выдаче кредитов, хотя на практике банки стремятся сохранить за собой полномочия по предоставлению кредитов.

Нормы регулирования в Бразилии снижают риск, связанный с привлечением агентов, перекладывая на банки полную ответственность за действия агентов, а также, позволяя органам банковского надзора контролировать операции агентов и их документацию таким же образом, как если бы операция осуществлялась в отделении банка его сотрудниками. Центральный банк может контролировать процедуры, которые банк использует при выборе розничных агентов. Хотя от банков требуют разработки внутренних процедур контроля розничных агентов, детали зависят от самого банка. Органы регулирования в Бразилии непосредственно не управляют рисками, связанными с тем, что у отдельных розничных агентов возникает дефицит ликвидности при работе с клиентами, которые хотели бы получить деньги, хотя подобный дефицит ликвидности в контексте филиального банкинга мог бы представлять системную угрозу.

Решение данной проблемы нашел Banco Postal. Поскольку Banco Postal работает через почтовые отделения в отдаленных уголках Бразилии, включая те, к которым можно добраться только на лодке или самолете, он вынужден обслуживать население, в этих местах не имея возможности завозить туда и вывозить оттуда кассовую наличность. Одним из решений стала работа с местными предприятиями и органами управления, чтобы обеспечить, что их деньги будут депонироваться до истечения каждого месяца. Эта стратегия позволяет им предоставить возможность снятия наличных для пенсионеров и получателей государственных пособий в начале каждого месяца. Banco Postal применяет также простые стратегии управления ликвидностью в течение дня. В день, когда выплачиваются пенсии, в 7 часов утра у банковского прилавка начинают выстраиваться длинные очереди. Чтобы уменьшить эти очереди, работники почтового отделения предлагают бесплатный кофе клиентам, которые приедут после 10 часов утра, и вручают небольшие подарки тем, кто снимает деньги после обеда, а не с утра.

## **6.2 Филиппины**

Республика Филиппины — государство в западной части Тихого океана, включающее более 7100 островов. Протяженность архипелага с севера на юг около 1800 км, а с запада на восток — 1100 км.

Традиционным банкам всегда было трудно доставлять свои услуги бедному населению отдаленных сельских районов Филиппин. Здесь лишь каждый четвертый взрослый житель имеет банковский счет притом, что большинство населения живет в городах и пригородах. Для беднейших жителей Филиппин, большинство из которых живет в сельской местности, финансовые услуги остаются скорее мечтой, чем реальностью.

Операторы мобильной связи Globe Telecom и SMART с 2000 года предлагают услуги внеофисного банкинга на Филиппинах. Услуга Globe Telecom «G-Cash» — это счета электронных денег, связанные с информационным модулем абонента мобильной сети (SIM-картой). Счет можно пополнять и снимать с него деньги у различных розничных агентов и дилеров операторов мобильной связи.

Клиенты могут хранить на нем денежные средства (в виде электронных денег), переводить деньги друг другу, оплачивать счета, осуществлять возврат займов и совершать покупки в магазинах, используя электронные деньги на своем счету «G-Cash». Большинство из 1,3 миллионов пользователей сети оплачивают услуги мобильной связи и перечисляют деньги друзьям и членам семьи с помощью этой услуги.

G-Cash — это не только денежные переводы. На Филиппинах эта система используется также клиентами сельских банков, оказывающих услуги, связанные с микрофинансированием, для погашения полученных ими ссуд. В ходе пилотного обследования было установлено, что клиенты могут производить свои ежемесячные платежи в счет погашения ссуд на расстоянии, не приезжая для этого в ближайший сельский банк, а просто послав по телефону текстовое сообщение, содержащее необходимую информацию об остатках средств в системе G-Cash. С точки зрения банков таким образом сокращаются расходы, связанные с взысканием средств по ссудам, и за счет экономии средств могут устанавливать менее высокие процентные ставки.

У некоторых филиппинцев может не быть документов, удостоверяющих личность, или каких-то простейших документов, которые необходимы для открытия банковского счета. Во многих случаях эти люди не имеют постоянной, круглогодичной работы. У них нет регулярных источников дохода. Такие люди не имеют возможности пользоваться услугами банковской системы. Но в некоторых случаях клиенты отвечают всем

### *Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»*

необходимым требованиям и могли бы открыть банковский счет и пользоваться им, однако они живут очень далеко от ближайшего банка, и для того чтобы воспользоваться даже самыми простейшими услугами, им необходимо проделать нелегкий путь до отделения ближайшего банка. Именно таким клиентам придет на помощь мобильный банкинг.

Когда компания Globe Telecom обратилась в Центральный банк за разрешением в отношении своего продукта — электронных денег «G-Cash», стороны выработали подход, который предоставлял Globe возможность осуществлять деятельность в рамках либерального правового статуса агента по переводам. Это позволили компании Globe избежать получения лицензии организации, принимающей депозиты (банковской лицензии). В тоже время агенты по переводам подпадают под действие закона, направленного против отмывания денег, поэтому Центральный банк ввел ограничения на использование «G-Cash». Баланс на счетах электронных денег клиентов не может превышать 10 000 песо (приблизительно \$195) в каждый момент времени, также нельзя переводить более 40 000 песо в день и более 100 000 песо в месяц (приблизительно \$780 и \$1 950).

Эти ограничения имеют серьезное политическое значение. Во-первых, они помогают обеспечить то, что клиенты будут использовать «G-Cash» в основном для платежей, а не в качестве виртуального депозитного счета (хотя ограничение в \$195 является достаточно высоким для многих малообеспеченных клиентов, которые хотели бы использовать «G-Cash», как виртуальный текущий счет). Во-вторых, ограничиваются суммы средств, которые индивидуальный клиент «G-Cash» может потерять, в случае, если мобильный оператор Globe обанкротится. (Globe Telecom размещает средства, полученные от выпуска электронных денег, на депозитных счетах «до востребования» в нескольких банках, подчиняющихся пруденциальному регулированию. Этого не требуют органы регулирования, но это снижает риск того, что Globe не будет располагать достаточной ликвидностью для удовлетворения потребностей клиентов.)

Отдельные дополнительные требования регулятора помогут избежать операционных рисков и репутационных рисков в модели с использованием небанковской (нефинансовой) организации. Например, Центральный банк Филиппин издал нормативный акт, который устанавливает требования к ведению документации и отчетности (а также санкции за несоблюдение этих требований). В целом, однако, самим небанковским (нефинансовым) организациям приходится управлять рисками, возникающими при использовании розничных агентов, в основном, через договорные



соглашения. Компания Globe Telecom требует, например, чтобы все розничные агенты прошли процесс аккредитации в комитете, состоящем из представителей финансового, юридического и операционного отделов, а также отдела ИТ.

### **6.3. Кения**

Кения — страна в Восточной Африке, бывшая колония Великобритании, получившая независимость в 1963 году. На сегодняшний день страна является одной из наиболее динамично развивающихся среди стран Центральной Африки.

Компания Safaricom, филиал Vodafone и ведущий оператор мобильной связи в Кении, предлагает клиентам счет «M-Pesa», который они могут пополнять и снимать с него деньги у розничных агентов примерно так же, как и в системе «G-Cash», предлагаемой на Филиппинах. Клиенты могут использовать счет «M-Pesa», связанный с SIM-картой своих мобильных телефонов, для осуществления тех же операций, что и с «G-Cash». Safaricom является партнером Коммерческого банка Африки (КБА) и местной МФО (Faulu), реализующих пилотное внедрение данного продукта. Второй проект внеофисного банкинга в Кении, который называется SmartMoney, начал осуществляться в апреле 2006 года. Эта начинающая фирма продает клиентам карты предоплаты, которые они могут использовать в качестве пополнения счетов электронных денег. Клиенты могут вносить деньги на свои карты (и виртуальные счета электронных денег, которые поддерживают их), снимать с них деньги или осуществлять платежи в сети супермаркетов (вскоре SmartMoney надеется, что участие в программе примут также другие точки розничной торговли).

Кения, возможно, лучше других демонстрирует ситуацию, складывающуюся в большинстве развивающихся стран и стран с переходной экономикой. Законодатели и органы регулирования пришли к соглашению, что внеофисный банкинг обладает весомым потенциалом для расширения доступа населения к финансовым услугам и осознали проблемы в отношении новых рисков для уязвимых клиентов и финансовой системы. Пока в стране отсутствуют примеры возникновения внеофисного банкинга через розничных агентов, но две небанковские организации начали выпуск электронных денег. Существующее банковское регулирование в Кении не дает четкого определения относительно того, является выпуск электронных денег приемом депозитов, и могут ли другие организации, помимо лицензированных и регулируемых финансовых организаций, заниматься такой деятельностью.

***Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»***

Тем самым операторы мобильной связи, организации, выпускающие карты предоплаты и новые участники рынка, применяющие модель с использованием небанковской (нефинансовой) организации, находятся в неопределенной правовой ситуации. По крайней мере, в настоящее время, высказывается мнение, что они вовсе не подвержены регулированию, что, возможно, представляет угрозу. Центральный банк недавно начал консультации, которые должны помочь преодолеть правовую неопределенность и оградить от неожиданных изменений режима регулирования, которые могут неблагоприятно отразиться на рынке.

## 7. Карта рисков неисполнения мер предусмотренных стратегией развития рынка финансовых услуг

Ограничения (факторы риска)	модели	Основные мероприятия	Концепции по устранению ограничений (снижению рисков)	Последствия неисполнения мер Концепции (реализации рисков)
		<b>БАНКОВСКИЙ СЕКТОР</b>		
Дефицит ресурсов	долгосрочных	<ul style="list-style-type: none"> <li>Капитализация банков, чему будут способствовать облегченные процедуры IPO, M&amp;A, субординированные депозиты госструктур, льготное налогообложение реинвестированной прибыли банков.</li> <li>Стимулирование сберегательной активности населения за счет расширения инструментов для консервативного инвестора (жилищные вклады субсидируемой процентной ставкой, ликвидные сберегательные сертификаты).</li> <li>Удлинение горизонта планирования российских акционеров благодаря привлечению к разработке стратегий, эффективной защите прав собственности.</li> <li>Капитализация активов через внесение нефинансовых активов в капитал и эмиссия рублей под капитализированное национальное богатство.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Стагнация кредитной активности банков с российским капиталом, замещение внутренних сбережений внешними, в конечном итоге - потеря финансового суверенитета.</li> <li>Банковский сектор остается неадекватным масштабам экономики и потребностям общества, плохо справляется с мобилизацией и аллокацией ресурсов. Банки не способны содействовать государству в реализации важных социальных функций.</li> </ul>	
Недостаточное развитие механизмов кратко- и среднесрочного рефинансирования		<ul style="list-style-type: none"> <li>Формирование единого пула обеспечения кредитов ЦБ, включающего нерыночные активы.</li> <li>Ускорение перетока ликвидности через организованный рынок МБК, внутрироссийские синдицированные кредиты.</li> <li>Расширение господдержки имеющихся механизмов рефинансирования ипотеки и кредитов малому бизнесу, а также создание новых (в сфере образовательного кредитования).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Быстрый рост системных рисков банковского сектора, потеря конкурентоспособности из-за необходимости поддержания банками высоких избыточных резервов. В среднесрочной перспективе - локальные и системные кризисы банковского сектора.</li> </ul>	
Отставание в развитии законодательной базы		<ul style="list-style-type: none"> <li>Реформа залогового законодательства, включая изменения в регистрации залогов движимого</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Потеря конкурентоспособности банков из-за высоких затрат на импорт правовых институтов и поддержание</li> </ul>	

имущества и изъятия залога из неэффективных конкурсной массы. неформальных институтов

- Синхронизация регулирования (коррупция). Банковский сектор остается неадекватным масштабам рынка, включая обмен информацией между регуляторами.
- Устранение "правового вакуума" на уже сформировавшихся общества, плохо справляется с мобилизацией и аллокацией ресурсов. деятельности рейтинговых агентств, ресурсов. коллекторской деятельности.

Избыточное административное бремя

- Дифференцированное риск-ориентированное регулирование с различными подходами к системобразующим и прочим банкам. Размывание слоя самостоятельных (как следствие, более гибких), модернизации систем корпоративного управления и риск-менеджмента за счет повышения привлекательности IPO, введения дополнительных требований к банкам, получившим субординированные депозиты. Неооправданно высокая для госструктур. большая страны
- Развитие рыночной инфраструктуры оценки рисков и повышения прозрачности (кредитные бюро, рейтинговые агентства). ключевых управленческих функций в Москве (при провале планов создания)
- Компенсация затрат банков на контроль за нефинансовым сектором через размещение избыточных госрезервов в российских банках, подключение к реализации приоритетных госпроектов всех групп банков. международного финансового центра в Москве - в других финансовых центрах).

Слабость механизмов защиты финансового суверенитета

- Содействие появлению конкурентоспособных банков, секторе, из-за перехода контролируемых частным капиталом через реализацию приоритетных госпроектов. российском финансовом секторе, из-за перехода ключевых управленческих функций к нерезидентам. Сокращение добавленной стоимости, создаваемой в
- Сохранение ключевых управленческих функций в России посредством обязательное IPO, квоты на экспатов). Повышенная чувствительность к импорту внешних шоков, сужение набора инструментов проведения самостоятельной государственной политики в денежно-кредитной сфере. Сокращение возможностей для экспансии российского капитала на другие рынки и возможная дискриминация иностранными банками российских заемщиков - конкурентов иностранных
- Укрепление взаимодействия органов власти и банков, включая привлечение банковских экспертов к обсуждению важнейших решений, прозрачность макроэкономической политики.
- Повышение роли рубля как валюты расчетов и сбережений (уход от "аутсорсинга" финансовой системы,

<p>Недостаточная продуктовая и географическая диверсификация активов ряда крупных банков</p>	<p>организация сырьевых бирж).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Развитие кредитования малого бизнеса и микрокредитования.</li> <li>• Создание собственных и адаптация заимствованных (включая законодательное оформление) финансовых инноваций (ценные бумаги, обеспеченные активами, commercial finance).</li> <li>• Развитие дистанционного обслуживания (Интернет-банкинг, мобильный банкинг).</li> <li>• Активное взаимодействие с небанковскими провайдерами финансовых услуг (Почта, микрофинансовые организации, платежные терминалы).</li> </ul>	<p>транснациональных компаний Недоступность финансовых услуг в регионах, в выходе в которые не заинтересованы иностранные банки.</p> <p>Повышенная чувствительность к макроэкономическим шокам. Дифференциация в уровне доступности банковских услуг ведет к усугублению различий в уровне образования, жилья, медицинских услуг, консервации отсталости целых регионов страны, а в среднесрочной перспективе - экономической дезинтеграции.</p>
--	--	--

### СТРАХОВОЙ СЕКТОР

<p>Демпинг, недостаточное внимание к собственному уровню финансовой устойчивости, активизация страхового мошенничества</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Переориентация деятельности ФАС на борьбу со случаями демпинга на российском страховом рынке.</li> <li>• Передача СРО функций по определению рекомендованного среднего уровня тарифов по различным видам страхования.</li> <li>• Введение требования актуарного аудита.</li> <li>• Расширение использования рейтингов надежности в регулировании.</li> <li>• Достижение экономической невыгодности страхового мошенничества.</li> </ul>	<p>Финансовые затруднения у крупных страховщиков и банкротство ряда средних и небольших страховых компаний.</p>
<p>Диспропорция структуры страхового рынка в пользу неэффективных обязательных видов страхования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отказ от введения новых масштабных видов обязательного страхования.</li> <li>• Реформирование системы ОМС.</li> <li>• Передача функций по установлению тарифов по ОСАГО СРО (пересмотр тарифов по ОСАГО - не реже, чем один раз в год) и, впоследствии, переход к рыночному механизму формирования тарифов.</li> <li>• Обновление законодательной базы по существующим обязательным</li> </ul>	<p>Кризис рынка ОСАГО, возможность развития подобной ситуации на других рынках обязательного страхования с фиксированными тарифами.</p>

	<p>видам страхования: рассмотрение возможности их реализации как вмененное страхование, реализация данных видов страхования на основе рыночных принципов.</p>	
<p>Высокий уровень недострахования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Стимулирование развития риск-менеджмента и систем безопасности на предприятиях.</li> <li>• Популяризация страхования среди населения.</li> <li>• Реформирование существующей системы бюджетных и внебюджетных фондов социального страхования и фондов, создающихся для покрытия убытков при наступлении чрезвычайных ситуаций.</li> <li>• Субсидирование сельскохозяйственного страхования, страхования имущества в зонах с повышенной вероятностью наступления экологических катастроф и страхования объектов социальной сферы.</li> </ul>	<p>Значительные незапланированные расходы государства в случае крупных аварий и природных катастроф.</p>
<p>Низкий уровень капитализации страховой отрасли</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разрешение включения в собственные средства страховых организаций субординированных кредитов по аналогии с банками.</li> <li>• Снижение налоговой нагрузки на реинвестирование прибыли страховых организаций.</li> <li>• Обеспечение возможности секьюритизации части рисков страховыми организациями (выпуск так называемых insurance-linked securities).</li> <li>• Повышение требований к размеру минимального уставного капитала.</li> </ul>	<p>Формирование зависимости российской экономики от мировых финансовых рынков (через механизм перестрахования), постепенное превращение российских страховых компаний в страховых посредников (при минимизации уровня недострахования и неизменной капитализации страховой отрасли).</p>
<p>Существенный рост иностранных инвестиций в российский страховой рынок, превышающий темпы роста его капитализации</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Препятствие допуску филиалов иностранных страховых компаний.</li> <li>• Ограничение рыночной доли российских страховых компаний с иностранным участием на уровне не выше 30%.</li> </ul>	<p>Потеря суверенитета российского страхового рынка</p>
<p>Изоляция и низкий уровень капитализации российского перестраховочного рынка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Содействие созданию</li> </ul>	<p>Отсутствие собственного перестраховочного рынка, полная зависимость российского страхового</p>

крупных национальных рынка от иностранных перестраховщиков, в том числе с перестраховщиков государственным участием.

- Содействие устранению институциональных ограничений на прием взносов по входящему перестрахованию из-за рубежа.

## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТОРЫ

Отсутствие широкого класса собственников, заинтересованных в развитии финансового рынка и повышении стоимости национального богатства

- Повышение финансовой грамотности населения.
  - Госпрограмма по повышению популярности услуг коллективного инвестирования.
  - Создание дополнительных возможностей приобретения ценных бумаг российских компаний институтами коллективного инвестирования.
  - Участие граждан в реализации крупных инфраструктурных проектов, а также различных федеральных целевых программ (ФЦП) через систему коллективных инвестиций.
- Невозможность ускоренного развития рынка. Неспособность сектора выполнить свою социальную миссию по повышению благосостояния граждан через участие в росте капитализации национальной экономики.

Низкая информационная прозрачность управляющих, низкое качество управления рисками в УК

- Риск-ориентированный подход к ведению бизнеса и надзора за деятельностью.
  - Внедрение единых стандартов раскрытия информации на основе GIPS для управляющих компаний и обязательный характер применения этих стандартов.
  - Введение обязательной должности риск-менеджера в организационную структуру управляющей компании; определение минимального круга полномочий риск-менеджера, его участия в процессе принятия инвестиционных решений.
  - Повышение роли профессиональных саморегулируемых организаций (СРО), а также рейтинговых агентств в системе коллективных инвестиций.
- Фундаментальная неустойчивость системы коллективных инвестиций перед кризисными явлениями в мировой и национальной экономике, невозможность устойчивого развития отрасли.

Неоптимальная структура рынка коллективного инвестирования

- Законодательное стимулирование развития массового сегмента коллективного инвестирования.
  - Четкая сегментация фондов на "массовые" и "профессиональные" с принципиально разными подходами к
- Опережающее развитие закрытого сегмента рынка не отвечает задачам по выполнению социальной функции рынка коллективных инвестиций по доступности финансовых услуг для всего населения, а также не выполняет задачу

	регулированию.	по	трансформации
	• Регулирование: сегмент - жесткие рамки, профессиональный сегмент - максимальная гибкость и принцип "разумного инвестора".	массовый сбережений в инвестиции.	
	• Инвестиционные возможности: массовые - ограничение риска, профессиональные - расширение списка допустимых инструментов.		
Отсутствие возможностей вложения в инструменты секьюритизации, инфраструктурные облигации		Нехватка финансовых ресурсов для реализации проектов, ФЦП, нацпроектов. Неэффективное распределение государственных средств, выделенных на реализацию крупных инфраструктурных проектов, чрезмерная нагрузка на бюджет в рамках реализации этих проектов.	
	• Расширение инвестиционных деклараций УК.		
	• Привлечение УК к финансированию инфраструктурных проектов, ФЦП, нацпроектов.		
	• Использование потенциала рынка КИ для реализации крупных проектов.		
	• Удлинение инвестиционных горизонтов за счет ипотечными и инфраструктурными бумагами.		

#### ЛИЗИНГОВЫЕ УСЛУГИ

	• Введение компаний уведомительного характера "Замораживание" зачета НДС вместо разрешительного.	значительных денежных	
Сложности и длительные сроки возмещения НДС лизингодателям	• Предоставление налоговым органам предъявлять претензии по зачету НДС только по результатам проведения проверок, если при этом выявлен факт неправомерного зачета НДС.	компаний, торможение развития рынка из-за невозможности направлять средства в новые сделки.	
	• Устранение законодательстве разногласий в определении понятия стоимости предмета лизинга.	в	Низкие темпы развития
Несовершенство законодательной базы	• Предоставление лизингодателю возможности перемещения предмета лизинга от одного лизингополучателя к другому как при вынужденном прерывании договора финансового лизинга, так и при договоре с амортизацией предмета лизинга.	лизингового рынка, в особенности сегментов недвижимости и авиатехники, проблемы для лизинговых компаний в осуществлении сделок оперативного лизинга.	
	• Разработка нормативной базы по регулированию государственной регистрации договоров лизинга недвижимости, не		



**Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»**

входящей в противоречие с другими нормами регистрации прав на недвижимое имущество.

- Разработка и внедрение системы государственной регистрации прав на воздушные суда.

Планируемая отмена с 2009 года возможности ускоренной амортизации основных средств 1-3 групп

- Сохранение возможности ускоренной амортизации с коэффициентом до "3" для основных средств 2 и 3 амортизационных групп

Резкое сокращение объема лизингового рынка, торможение процесса обновления и расширения основных фондов во всей экономике.

## **Список использованной литературы**

1. Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России (2007-2012гг.): Федеральная целевая программа / Постановление Правительства Российской Федерации от 17 октября 2006 года. №613.
2. Научные и научно-педагогические кадры инновационной России (2009-2013 гг.): Федеральная целевая программа / Постановление Правительства РФ от 28 июля 2008 года. №568.
3. Развитие инфраструктуры nanoиндустрии в Российской Федерации (2008-2010 гг.): Федеральная целевая программа / Постановление Правительства Российской Федерации от 2 августа 2007 года. №498.
4. О губернских премиях и грантах в области науки, техники, культуры и искусства: Закон Самарской области от 5 февраля 2008 года. №1-ГД.
5. Об учреждении и порядке присуждения премий Губернатора Самарской области за выдающиеся результаты в решении технических, естественно-математических, медико-биологических, социально-экономических и гуманитарных проблем»: Постановление Губернатора Самарской области от 20 сентября 2006 года. №224.
6. О выплатах студентам, аспирантам и молодым ученым, ведущим активную научно-исследовательскую работу: Постановление Правительства Самарской области от 15 августа 2007 года. №137.
7. Отчет о деятельности некоммерческой организации «Инновационно-инвестиционный фонд Самарской области» за 2007 и 2008 гг. Утвержден протоколом заседания попечительского совета некоммерческой организации «Инновационно-инвестиционный фонд Самарской области» 7 июля 2009 года. №4. Самара. 2009.
8. Отчет о работе Информационно-консалтингового агентства Самарской области в 2009 году ([www.ikaso.ru/content/?itemid=1949](http://www.ikaso.ru/content/?itemid=1949)).
9. О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства: Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 16 февраля 2010 года. №59.
10. О предоставлении субсидий (грантов на создание собственного бизнеса) субъектам малого и среднего предпринимательства - производителям товаров, работ, услуг в целях возмещения затрат в связи с производством товаров, выполнением работ, оказанием услуг в части расходов на государственную регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя, приобретение основных средств и

***Фонд «Региональный центр развития предпринимательства Самарской области»***

производственного оборудования, обеспечение приобретения права по договору коммерческой концессии (франшизу)(паушальный взнос): Приказ министерства экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области от 6 августа 2009 года. №82.

11. О проведении конкурса по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства – производителей товаров, работ, услуг для предоставления из областного бюджета субсидий (грантов на создание собственного бизнеса) в целях возмещения: Приказ министерства экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области от 7 августа 2009 года. № 83.

12. Об утверждении Порядка предоставления в 2009 – 2010 годах субсидий (грантов на создание собственного бизнеса) субъектам малого и среднего предпринимательства – производителям товаров, работ, услуг в целях возмещения затрат в связи с производством товаров, выполнением работ, оказанием услуг в части расходов на государственную регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя, приобретение основных средств и производственного оборудования, обеспечение приобретения права по договору коммерческой концессии (франшизу) (паушальный взнос): Постановление Правительства Самарской области от 27 июля 2009 года. № 359.

13. Концепция развития финансового рынка России до 2020 года, одобренной Правительством РФ.