**Ассоциация «Россия» направила в адрес Банка России письмо 06/253 от 09.12.2014 с предложениями, направленными на стимулирование привлечения кредитными организациями депозитов, а также в области ССВ. В январе 2015 года от Банка России был получен ответ (письмо №016-41-1/144 от 15.01.2015), разъясняющий позицию регулятора в отношении предложенных мер.**

**Предложение 1.** Включение сберегательных сертификатов в систему страхования вкладов.

**Ответ Банка России:**

Предложение будет реализовано в случае принятия, разработанного Минфином России проекта федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (находится на стадии межведомственного согласования).

**Предложение 2.** Увеличение страхового возмещения по вкладам до 1-1,5 млн.руб.

**Ответ Банка России:**

В соответствии с одобренным 23.12.2014 Советом Федерации Федеральным законом «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» размер страхового возмещения увеличен до 1,4 млн. рублей.

**Предложение 3.** Ассоциация поддерживает предложение о дифференцированном подходе к отчислениям в ССВ, но не в зависимости от ставок, а от финансового положения кредитной организации (квалификационной группы), наличия предписаний, результатов проверок.

**Ответ Банка России:**

Механизм дифференцированного подхода к отчислениям в ССВ в зависимости от размеров процентных ставок по вкладам и финансовой устойчивости банка реализован Федеральным законом от 22 декабря 2014 года № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (в части уплаты банками дополнительной и повышенной дополнительной ставки вступает в силу с 1 июля 2015 года).

**Предложение 4.** Пересмотр методики определения максимальной ставки по вкладам. Существующая методика ставит весь рынок в зависимость от ставок и потребности в ресурсах 10 крупнейших игроков, дает почву для манипулирования ценами, не учитывает региональную специфику, формирует в одних регионах заниженный уровень ставки и физические лица в условиях существенной девальвации рубля предпочитают инвестировать свои сбережения в валюту, а в других регионах - искусственно увеличивая ставку, исходя из цен крупнейших игроков. Этот подход привел также к тому, что существенно выросла стоимость депозитов юридических лиц, на которые не распространяются ограничения, и некоторые кредитные организация предлагают по ним доходность существенно выше среднерыночной.

**Ответ Банка России:**

Вопрос о пересмотре методики определения доходности по вкладам и максимальной ставки по вкладам (базового уровня доходности по вкладам) в настоящее время рассматривается в Банке России. Также, в банковские ассоциации направлены запросы о представлении их предложений по данному вопросу. В ходе обсуждений, в том числе в целях подготовки нормативных актов будут рассмотрены соответствующие предложения ассоциаций.

**Предложение 5.** Изменение подходов к размещению средств государственных компаний – необходимо перейти от практики определения круга банков, имеющих возможность привлекать в депозиты средства государственных органов и предприятий с государственным участием, страховых компаний и т.п. исходя из размера их капитала к практике применения мотивированного суждения Банка России об их финансовом положении (отнесении к 1 и 2 категории надежности)

**Ответ Банка России:**

Порядок размещения средств государственных компаний установлен Постановлением Правительства РФ от 21.12.2011 № 1080 "Об инвестировании временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании". Основным критерием для отбора кредитной организации в указанных целях является наличие у неё собственных средств (капитала) в размере не менее 10 млрд. рублей либо её включение в перечень кредитных организаций, в которых могут открывать счета хозяйствующие общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации. Представляется, что на сегодняшний день это достаточный критерий для обеспечения сохранности средств государственных компаний, размещенных в соответствующих ему кредитных организациях. Одновременно отмечаем, что информация о финансовом положении кредитной организации относится к надзорной и не может быть раскрыта для общего пользования.

**Также ответ на этот вопрос был раскрыт в письме Банка России №03-35/858 от 03.02.2015:**

В соответствии с законодательством надзорная информация о кредитной организации является конфиденциальной и не может предоставляться Банком России третьим лицам. С содержательной точки зрения сообщения об оценках регулятором финансового положения кредитных организаций могут подорвать их финансовую устойчивость и иметь негативные системные последствия. Органы государственной власти, государственные предприятия, страховые компании и прочие экономические субъекты как владельцы (распорядители) средств имеют возможность самостоятельно выбрать те кредитные организации, где они будут держать счета, в том числе с учетом информации, которую Банк России публикует на основании согласия кредитных организаций. Например, так поступает Федеральное казначейство при определении кредитных организаций, которые допускаются к участию в аукционах по размещению свободных средств федерального бюджета на банковские депозиты.

**Ассоциация также направила письмо 06/262 от 26.12.2014, на которое был получен ответ Банка России (письмо №016-41-1/448 от 26.01.2015), разъясняющий позицию регулятора в отношении следующих предложенных мер.**

**Предложение 6.** Незамедлительное вмешательство ЦБ РФ как основного акционера в деятельность Сбербанка России, который пользуясь своими привилегиями государственного банка ведет недобросовестную конкурентную борьбу по переманиванию средств клиентов-юридических лиц, устанавливая им ставку по депозитам, доходящую до 30% годовых. Очевидно, что ресурсы, привлеченные по такой цене, не могут использоваться для кредитования, а целью таких действий является уничтожение конкурентов в текущей нестабильной ситуации и падении доверия к банковской системе. Прошу Вас принять незамедлительные меры воздействия на Сбербанк России.

**Ответ Банка России:**

Установление кредитными организациями процентных ставок по привлечению ресурсов относится к их оперативной деятельности, в которую Банк России в соответствии с действующим законодательством вмешиваться не вправе. Кредитные организации, в том числе ОАО «Сбербанк России», самостоятельно определяют уровень процентных ставок по вкладам и депозитам, а также устанавливают порядок и условия их привлечения. Во второй половине декабря 2014 года кредитные организации, и в том числе ОАО «Сбербанк России», устанавливали процентные ставки по депозитам корпоративных клиентов, исходя из стрессовой ситуации на кредитно-финансовом рынке и высокой неопределённости развития.

С 29.12.2014 по настоящее время ситуация с ликвидностью в банковском секторе постепенно стабилизируется, и кредитные организации, включая ОАО «Сбербанк России», начали процесс постепенного снижения процентных ставок по привлечению средств от корпоративных клиентов. Таким образом, в настоящее время риск потери значительным числом кредитных организаций ликвидности, ухода от них клиентов и их массового банкротства не усматривается.

**Предложение 7.** Для исключения в дальнейшем возможных действий со стороны других игроков предлагаем на основе согласованной с банковским сообществом методики ввести ограничения по максимальной ставке доходности средств, привлекаемых от юридических лиц (депозитов, векселей, неснижаемых остатков на расчетных счетах) по аналогии со вкладами, отдельно по рублям и валюте, по валютным депозитам физических лиц.

**Ответ Банка России:**

Считаем нецелесообразным в настоящий момент введение таких нерыночных мер, как ограничение максимальной доходности средств, привлекаемых от юридических лиц.

**В феврале 2015 года Банк России направил в адрес Ассоциации региональных банков копию письма (№03-35/858 от 03.02.2015) с более подробным изложением видения регулятора по вопросу пресечения повышения ставок крупнейшими банками:**

Повышение процентных ставок крупнейшими банками - это нормальная реакция на повышение ключевой ставки Банком России. Вместе с тем в конце 2014 года усилилась межбанковская конкуренция за сохранение и привлечение депозитов, что привело к формированию ставок по ним на относительно высоком уровне. По имеющимся в настоящее время сведениям, крупные банки начали постепенно снижать ранее завышенные ставки по депозитам физических лиц.

Пунктом 7 части второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России) Банку России предоставлено право вводить кредитным организациям ограничение на величину процентной ставки, которую они определяют в договорах банковского вклада, в случае неисполнения кредитными организациями в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитных организаций, а также в случае если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам их кредиторов (вкладчиков).

Пользуясь данным правом, Банк России в течение 2014 года ввел 31 такое ограничение в отношении 25 кредитных организаций.

Предложение об ограничении Банком России процентных ставок кредитных организаций по депозитам юридических лиц не может быть реализовано ввиду отсутствия у Банка России законодательно установленного права вводить такие ограничения. Следует отметить также, что введение в отношении кредитных организаций подобных ограничений может быть расценено как вмешательство Банка России в их оперативную деятельность, что противоречит части второй статьи 56 Закона о Банке России, Помимо этого, введение таких ограничений, являющихся, по сути, административным способом регулирования цен на банковские услуги, может иметь негативные последствия для доступности кредитования и, в результате, для перспектив экономического роста.