



О планах введения безотзывных вкладов на Международном банковском конгрессе в Санкт-Петербурге сообщил директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центробанка Михаил Сухов. Разработка законопроекта на этот год предусмотрена в Стратегии развития банковского сектора до 2015 года, напоминает он. Правда, от неудачной терминологии, то есть использования самого словосочетания "безотзывный вклад", скорее всего, избавятся. Их могут назвать вкладами, имеющими определенный срок возврата.

С идеей введения безотзывных вкладов, напомним, не первый год носятся банкиры. Их главный аргумент - нехватка "длинных" денег. По данным ЦБ, доля вкладов в пассивах банков составляет почти 30 процентов. Граждане хранят на счетах в кредитных организациях более 10 триллионов рублей. Но около 35 процентов депозитов открываются на срок до года. А гражданин может в любой момент предъявить свои права на деньги, потребовать их возврата, и банк обязан выполнить это пожелание. Из-за этого, сетуют банкиры, трудно четко рассчитать, какими средствами они располагают в действительности, это сдерживает кредитование. В беспокойные времена массовый отток вкладов может спровоцировать кризис всей системы в целом. Осенью 2008 года граждане только за октябрь изъяли из банков более 350 миллиардов рублей, что стало одной из причин введения механизма санации банков и затрат государства на спасение кредитных организаций.

Но до сих пор все предложения о безотзывных вкладах вызывали критику из-за того, что это может нарушить права граждан. Положение вкладчиков ущемляться не будет, уверяет Сухов. Так называемые вклады до востребования все равно сохранятся. Но появится еще один дополнительный инструмент, люди сами смогут выбрать, что предпочесть: "обыкновенный" вклад или же вклад с определенным сроком возврата. Но под более высокий процент. По мнению банкиров, речь может идти о дополнительной "премии" в два-три процента. В законопроекте, говорит Сухов, предполагается прописать обязанность банков информировать клиентов об условиях и особенностях нового продукта, ответственность за неисполнение условий приема средств вкладчиков. Не исключено, что в форс-мажорных ситуациях и строго указанных случаях деньги по такому вкладу все равно можно будет получить. Но при этом гражданину следует приготовиться к возможным потерям процентов.

Детали разрабатываемого законопроекта пока не известны. Дискуссия, каким именно должен быть новый вид вклада, продолжается, поясняет Сухов. Единого мнения нет, похоже, ни в среде экспертов, ни в самом ЦБ. Совсем не факт, например, что введение так называемых безотзывных вкладов обезопасит банковскую систему в целом в неспокойной обстановке. "В мирное время вклады досрочно и так не отзываются, - говорит финансовый омбудсмен и член Комитета Госдумы по финансовому рынку Павел Медведев. - А во время кризиса они все равно придут к банку, потребуют вернуть деньги и станут бить стекла". По мнению некоторых экспертов, истинная причина сдержанного отношения граждан к длинным вкладам - вовсе не нехватка инструментов на рынке, а общая неопределенность в экономике, высокая инфляция. При ее разгоне в этом году ставки по вкладам уже стали отрицательными, доход по ним ниже роста цен. Будут ли готовы банкиры предлагать по новым депозитам доход, который наверняка позволит отбить инфляцию, - вопрос открытый. С другой стороны, неизвестно, как на такие ставки отреагирует ЦБ, постоянно напоминающий банкам о рисках.

Первый зампреда ЦБ Геннадий Меликьян советует обратиться к зарубежному опыту. Там практически нигде нет в чистом виде безотзывных вкладов, но активно используются вклады, деньги с которых можно снять лишь после предварительного уведомления банка, рассказал он. Такой механизм используется почти для всех срочных вкладов: клиент при досрочном снятии денег теряет часть процентов или весь доход. Это предложение сейчас также обсуждается.

Еще одна идея - прописать в новом законопроекте безотзывные сберегательные сертификаты. Это ценные бумаги на определенную сумму, получить которую с процентами можно по истечении оговоренного срока. Но пока не ясно, как именно будут отражены в законе сертификаты. Сертификаты существуют и сейчас, но в общем объеме вкладов их доля занимает примерно 0,4 процента, подсчитывает директор Банковского института НИУ Высшая школа экономики Василий Солодков. Выпускают сертификаты всего несколько крупных банков, каждый выпуск надо регистрировать. Это неудобно и банкам, и клиентам. По идее, преимущество сертификатов в том, что, как и любая другая ценная бумага, они могут обращаться на вторичном рынке, быть заложены в качестве обеспечения по кредиту. Проценты по сертификату выше, чем по вкладам. Минусом является то, что под гарантии системы страхования вкладов попадают только именные сертификаты на сумму до 700 тысяч рублей. За рубежом, рассказывает Солодков, банки, выпускающие сертификаты, объединяются в ассоциацию, они все входят в систему страхования вкладов, и, если человек хочет купить бумагу на большую сумму, проблем не возникает. Вы обращаетесь в один из банков, он связывается с партнерами, вам выдают сертификат на нужную сумму, и вся она застрахована. Бегать по разным банкам не надо, сертификат открывается любым способом, в том числе по Интернету, в любой валюте, продолжает Солодков: на таких условиях сертификаты, могут быть особенно интересны для состоятельных клиентов, они привлекли бы даже иностранцев.

[Банки России](#)

Финансовые новости от [ИАП "НБРА-IBRA"](#)