

**БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ**

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

**С.В. АНУРЕЕВ,**  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры "Банковское дело" Финансовой академии при правительстве РФ

Под дополнительными услугами платежных систем следует понимать проведение не только денежного платежа, но и сопровождение всей сделки, по которой этот платеж проводится, а именно операционная поддержка при ее заключении, опосредование документооборота, бухгалтерский учет.

Большинство национальных оптовых платежных систем, в том числе создаваемая Банком России система валовых расчетов в режиме реального времени, предоставляет участникам возможность заключать сделки с государственными ценными бумагами на межбанковском кредитном и валютном рынках. Система международных межбанковских коммуникаций *S.W.I.F.T.* позволяет обмениваться не только стандартными платежными инструкциями, но и сообщениями об аккредитивах и гарантиях, о сделках на межбанковском рынке, различными запросами и ответами на них, вообще любой нестандартной корреспонденцией. Банки — участники платежных систем на основе пластиковых карт дают возможность клиентам осуществлять платеж сверх остатка средств на карточном счете. Ведущие международные карточные платежные системы предоставляют своим *VIP*-клиентам — владельцам золотых карточек — бесплатную страховку, бронирование гостиниц.

Наиболее активно дополнительные услуги развивают новые платежные системы электронных денег. Они не оказывают необходимых услуг, как это делают традиционные платежные системы. Так как тарифы являются достаточно высокими, а процедуры платежа громоздкими, они пытаются привлечь клиентов как раз дополнительными услугами, и это находит свой отклик среди интернет-торговцев.

Например, платежная система для расчетов в сети Интернет Элит-карт ([www.elit.ru](http://www.elit.ru)), разработанная совместно компанией Айти и Автобанком, поставляет своим клиентам не только программный модуль проведения платежей, но и стандартные решения в области организации электронной коммерции, а именно шаблоны интернет-сайтов, где можно организовать автоматический прием заказов и их обработку в учетной программе. За дополнительную плату специалисты этой платежной системы могут легко настроить шаблоны под потребности каждого конкретного клиента или клиент может это сделать самостоятельно, если он немного понимает в программировании. Платежная система *CyberPlat.com* (ее подсистема *CyberCheck*) поставляет более упрощенный стандартный программный модуль заключения сделок в среде интернет, где есть возможность вывешивания прайс-листов и формирования счетов-фактур. Расчеты по сделкам производятся после подтверждения организатором системы электронной цифровой подписи участников сделки на счете-фактуре и на основе указанных в счете реквизитов.

Развитие дополнительных услуг платежных систем можно ожидать по следующим основным направлениям: сопровождение сделок клиентов на фондовом и денежном рынках; овердрафтное кредитование; предоставление возможностей обмена подтвержденными электронными подписями сообще-

ниями и вообще содействие развитию электронной коммерции; автоматизация бухгалтерского оформления сделок по реализации товаров и услуг, особенно для малых предприятий; автоматизация налогового администрирования и оперативного статистического учета; посредничество в заключении имущественных сделок.

Ожидается, что в ближайшие годы дополнительные услуги платежных систем станут основой их развития, новым витком конкуренции за клиента. Действительно, ведущие международные карточные платежные системы *Visa* и *Europay* предоставляют своим клиентам практически одни и те же услуги за почти одинаковые комиссионные. Российские коммерческие банки имеют стандартный "ряд" расчетно-кассовых услуг и соответствующих тарифов, а за клиента конкурируют дополнительными услугами в части различных оптимизационных схем. Традиционное развитие платежных услуг через несколько лет уже будет исчерпано: завершится переход на электронные расчеты и все клиенты станут обеспечены средствами дистанционной работы с банковским счетом, а вот электронизация платежных систем, следующая за этим, должна обеспечить развитие дополнительных услуг. В условиях возможной монополизации ведения счетов и проведения платежей на уровне Банка России разработка программного обеспечения для предоставления дополнительных услуг позволит организовать конкуренцию среди разработчиков программ. Так, например, система *S.W.I.F.T.*, несмотря на монополизацию передачи межбанковских сообщений, поощряет конкуренцию среди разработчиков клиентских модулей программного обеспечения, а таковых сертифицированных разработчиков у нее по всему миру более 50, в том числе два российских. Это также придает новый виток конкуренции среди банков, поскольку производители программного обеспечения будут поставлять набор стандартных решений, а их адаптация к нуждам клиентов, "вшитие" в средства дистанционного доступа будут в компетенции коммерческих банков.

Дополнительные услуги платежных систем следует также рассматривать как способ снижения негативного впечатления клиентов от уровня издержек безналичного платежа. Например, если платежным системам не удастся достичь действительно онлайн-овой скорости расчетов, в том числе с их отражением по счетам клиентов, или когда для инициализации платежа необходимо совершить достаточно много действий, предоставление услуг автоматизации бухгалтерского учета позволит снизить негативные впечатления клиентов. То есть когда время клиентов нельзя экономить непосредственно на инициализации и ожидании завершения платежа, его необходимо экономить на издержках оформления собственно сделки, по которой этот платеж совершается, и за чрезмерность которых платежные системы ответственности не несут.

Другой пример, использование мобильного телебанка или интернет-банка стоит 10—20 долл. в месяц. Для многих клиентов это может стать чрезмерной платой за ускорение безналичных расчетов и приведет к отказу от активного

пользования услугами платежных систем, поскольку те или иные средства дистанционного доступа будут обязательны. "Продвинутые" средства дистанционного доступа за те же комиссионные могут обеспечивать быстрое заключение сделок на фондовом и денежном рынках, оперативное составление и представление бухгалтерских и статистических отчетов. В этом случае клиент несомненно будет ими пользоваться, поскольку несет по тем сделкам и действиям собственные издержки, которые платежные системы ему будут экономить.

Самым очевидным примером дополнительных услуг, уже реализованных в некоторых ведущих платежных системах, является сопровождение сделок клиентов на фондовом и денежном рынках. Воплощением идеи этой услуги будет объединение пользовательских интерфейсов СВР Банка России и ММВБ, *S.W.I.F.T.* и Рейтер-диллинг.

Возможны различные распределения обязанностей в автоматической обработке сделок между платежными системами и организаторами торгов на фондовом и денежном рынках. Клиент же должен получать их услуги через объединенный интерфейс, посредством которого он совершает сделки, а системы автоматически учитывают их по денежным счетам и счетам-депо. Это будет интернет-трейдинг, когда клиент совершает сделки, используя устройства дистанционного доступа к банковскому счету, как то мобильный телефон с минимальными возможностями доступа в интернет или обычный компьютер с подключением через интернет к сайту организатора торгов.

В экономическом развитых странах активно развивается интернет-трейдинг. Так, в 2000 г. более трети американских семей имели вложения на фондовом рынке и основным каналом совершения сделок для них был интернет-трейдинг. Именно он, с практически полной автоматизацией оформления и проведения сделок, с отсутствием необходимости содержать большие офисы и специалистов, с возможностями почти неограниченного числа клиентов и сделок становится основой современного фондового рынка. В нашей стране в этой сети организованы торги на ММВБ для профессиональных участников рынка, начинается предоставление услуг интернет-трейдинга для частных лиц.

Основой реализации этих дополнительных услуг является бездокументарный характер подавляющего числа выпусков ценных бумаг. Последние представляют собой записи по счетам-депо, так же, как безналичные деньги представляют собой записи по банковским счетам. Различие заключается лишь в значительно большем числе лицевых субсчетов депо на одного клиента, поскольку выпусков ценных бумаг значительно больше, чем видов валют в мультивалютном банковском счете. Операции по счетам депо поддаются столь же высокой автоматизации, что и операции по банковским счетам, к ним также возможен дистанционный доступ.

Основная масса сделок заключается на организованных торговых площадках, которые гарантируют исполнение сделок. Гарантирование

Окончание на 2—3 с.

**ЦБ РОССИИ СООБЩАЕТ**

№ 1200-У  
от 21 октября 2002 г.

**УКАЗАНИЕ**

### О признании утратившими силу нормативных актов Банка России

1. В связи с принятием Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П "О консолидированной отчетности" признать утратившими силу следующие нормативные акты Банка России:

— Положение Банка России от 12.05.1998 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 20.05.1998 № 33);

— Указание Банка России от 30.07.1998 № 303-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России "О консолидированной отчетности кредитных организаций" от 12.05.98 № 29-П" ("Вестник Банка России" от 06.08.1998 № 53—54);

— Указание Банка России от 18.11.1998 № 415-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России "О консолидированной отчетности кредитных организаций" от 12.05.98 № 29-П" ("Вестник Банка России" от 25.11.1998 № 82);

— Указание Банка России от 17.02.1999 № 501-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 24.02.1999 № 13);

— Указание Банка России от 05.08.1999 № 624-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" (с изменениями) ("Вестник Банка России" от 16.08.1999 № 51—52);

— Указание Банка России от 03.11.1999 № 673-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 12.11.1999 № 68);

— Указание Банка России от 22.02.2000 № 746-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 01.03.2000 № 11);

— Указание Банка России от 23.05.2000 № 792-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 31.05.2000 № 29);

— Указание Банка России от 14.11.2001 № 1048-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России "О консолидированной отчетности кредитных организаций" от 12.05.98 № 29-П" ("Вестник Банка России" от 23.11.2001 № 70—71).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Банка России  
С.М. ИГНАТЬЕВ

**ДЕЛОВЫЕ ВЕСТИ**

Вопросам оптимизации технологий финансового взаимодействия с внешними (по отношению к головному банку) структурами, в том числе с их филиалами и дочерними банками, был посвящен семинар "RS-Payments — оптимальное решение для управления финансовыми потоками банка", организованный компанией *R-Style Softlab*.

Программный комплекс *RS-Payments* обеспечивает гибкое управление финансовыми и информационными потоками банка.

В ходе семинара докладчики уделили основное внимание облегченной модификации системы *RS-Payments Lite*, которая предназначена для совместного АБС *RS-Bank 5.0* использования. Они рассказали о возможностях и технологических особенностях эксплуатации *RS-Payments Lite*, а также впросах ее внедрения силами банковского подразделения автоматизации.

*PS-Payments* решает основные задачи, стоящие перед банком при проведении расчетов, — выбор оптимального маршрута платежа, осуществление межфилиальных и внешних расчетов, мониторинг внешних платежей, контроль за состоянием корреспондентских счетов, контроль соответствия различным форматам. *PS-Payments* позволяет автоматизировать расчеты банка с филиалами, дочерними банками и банками-корреспондентами, обеспечить взаимодействие с внешними платежными системами, поддерживая форматы ЦБ РФ, *S.W.I.F.T.*, *Telex*, Сбербанка России, а также форматы, используемые в странах СНГ. Кроме того, встроенные в систему функции позволяют в штатном режиме передавать от одного филиала или банка-корреспондента к другому произвольную информацию — как структурированную, так и неструктурированную.

Таким образом, использование *PS-Payments* при проведении безналичных расчетов, включая межфилиальные платежи, позволит сосредоточить и упорядочить выполнение большинства функций по обработке платежных сообщений в различных валютах в рамках одной системы. Практически все операции могут выполняться как автоматически, так и с участием сотрудников банка.

**Вниманию читателей!**  
Продолжается подписка на газету "БИЗНЕС И БАНКИ" на I полугодие 2003 г. Подписку можно оформить в любом почтовом отделении России по каталогу Роспечати

	Для индивидуальных подписчиков	Для организаций и предприятий
Индексы издания:	50010	32575
Подписная цена		
1 мес.	120 руб.	140 руб.
3 мес.	360 руб.	420 руб.
6 мес.	720 руб.	840 руб.

Вы можете также подписаться через альтернативные агентства:

ООО "Вся пресса" — тел. 787-34-49	ООО Агентство "Дельта-Пресс" — тел. 928-87-62
ЗАО "АиФ-Экспорт" — тел. 319-82-16	ООО Агентство печати "Медиа Курьер" (г. Новосибирск) — тел. 125-721
ООО "Сотра-МН" — тел. 160-58-48	
ООО "Интер-Почта" — тел. 921-08-34	

основывается на предварительном депонировании в расчетных палатах торговых площадок денег и ценных бумаг. Сейчас для клиентов становится важным оперативное депонирование и изъятие денег, что и должны обеспечить платежные системы, когда будут проходить платежи в режиме реального времени.

Платежная система не должна брать на себя функции организатора торгов, так как это сделает ее громоздкой и менее конкурентоспособной. Дочастично, чтобы организаторы торгов имели счета в операционном подразделении Банка России, а тот должен обеспечить платежи в режиме реального времени. Каждый организатор торгов на своем сайте должен размещать ссылку на сайт ГРКЦ Банка России, где его клиент держит свой текущий счет. Быть может, следует периодически подгружать информацию об остатке этого счета, а также об остатках на других счетах, в том числе депозитных, в обслуживающем его коммерческом банке.

Распространение интернет-трейдинга несколько уменьшит депозитную базу банков. Крупные вкладчики со временем вполне могут предпочесть прямые инвестиции в корпоративные облигации или акции, в государственные облигации. На долю банков останется в основном средний и мелкий клиент, мало понимающий, а потому опасющийся фондового рынка, не имеющий больших денег для эффективного инвестирования. Однако если распространением интернет-трейдинга не будут заниматься банки, то за них это сделают брокерские конторы или кто-то еще.

Коммерческие банки обладают рядом преимуществ в распространении интернет-трейдинга. У них большое число дополнительных офисов и филиалов, через которые можно распространять средства дистанционного доступа, а также обеспечивать сервисное обслуживание. Банки интересны в качестве андеррайтеров, поскольку могут выкупать часть эмитируемых бумаг за счет собственных средств. Этим они также подтверждают в глазах клиентов свои рекомендации по структурированию инвестиционных портфелей. Вкладчики, те, кто решил ориентироваться на фондовый рынок, скорее всего будут это делать через свой банк, а банки могут стать крупнейшими поставщиками клиентов, поскольку имеют возможность подкредитовывать своих клиентов на операциях на фондовом рынке под залог ценных бумаг.

В качестве средств дистанционного доступа к торговой системе можно использовать средства дистанционного доступа к банковскому счету. При первоначальной выдаче средства дистанционного доступа, например настройки мобильного телефона, в него может быть установлен программный модуль интернет-трейдинга. Можно обойтись без отдельной регистрации клиента у организатора торгов, что сегодня требуется у большинства из них. Операционное подразделение Банка России будет автоматически подтверждать электронную цифровую подпись клиента при его первичном регистрационном сеансе работы в торговой системе.

Напомним, что идея централизации текущих клиентских счетов на уровне регионального ГРКЦ Банка России для сокращения издержек платежей была заимствована, в том числе из принципов организации интернет-трейдинга на ММВБ для физических лиц, который предполагает централизацию всех счетов и сделок клиентов. Такая централизация может не устраивать банки, поскольку их клиенты не смогут идентифицировать свои банки и их рекомендации в процессе работы с сайтом организатора торгов. Поскольку банки станут ведущими проводниками этой услуги в массы клиентов, то организаторы торгов как минимум должны размещать на своих сайтах ссылки на сайты одного конкретного банка, где клиент может изучить, например, его инвестиционные рекомендации. Подгружать ссылки и конкретные рекомендации можно оперативно и под конкретного клиента, как это делается с информацией по его счетам и сделкам.

Банк России, как основной акционер ММВБ, должен побуждать ее руководство к более активному внедрению услуги интернет-трейдинга для физических лиц, к предоставлению коммерческим банкам больших возможностей в продвижении этой услуги массовому клиенту. В числе стандартных операций, как то коммунальные платежи и т.п., которые совершает масса клиентов и которые вызываются из справочника, т.е. проще, чем формируются обычные платежные инструкции, должны быть ссылки на сайты организаторов торгов и поручения на перечисления денег в их адрес. Остальное в конкурентной борьбе за клиента банки сделают сами.

Развитие дополнительных услуг платежных систем во многом будет определяться перспективами развития в нашей стране электронной коммерции.

В части электронной коммерции интернет у нас выполняет роль "продвинутой" доски объявлений, где покупатель может быстро,

не отходя от компьютера, просмотреть предложения множества торговцев, и выбрав лучшее, посетить его офис и традиционным образом заключить сделку. В лучшем случае, товар вам доставят на дом и деньги возьмут наличными при его доставке либо служба доставки оборудуется POS-терминалом с мобильным телефоном и вы сможете оплатить товар карточкой. В интернете практически не совершаются сделки, неотъемлемым атрибутом которых является проведение платежа через интернет-сайт, не отходя от компьютера.

Электронная коммерция пока развивается недостаточно быстро из-за небольшого числа постоянных пользователей интернетом, и это объективная реальность, на которую ни банки, ни платежные системы влиять не могут. Другие причины, за решение которых следует взяться, это — отсутствие центров массовой сертификации и подтверждения электронных цифровых подписей, отсутствие единых и повсеместно распространенных стандартов электронного обмена заказами, отсутствие массовых легко тиражируемых решений по организации приема заказов через интернет и проведение быстрых платежей, не отходя от компьютера, массовая аккредитивная форма расчетов в интернете.

В электронной коммерции необходимо четко идентифицировать контрагента — его электронную подпись на коммерческом предложении (инвойсе, счете-фактуре), чтобы в последующем сделка не была признана недействительной и продавец не понес убытков. Идентификация электронной подписи контрагента обычно производится или при первом контакте непосредственно в офисе продавца, если коммерческие отношения ожидаются длительными, либо если устанавливаются разовые отношения через специализированный сертификационный центр, где заранее сформированы все клиентские досье. В нашей стране пока нет сети сертификационных центров, быть может, они будут созданы на базе территориальных подразделений ФАПСИ, но проще это было бы сделать через Банк России.

Ранее высказывались предложения о полезности для уменьшения издержек платежей, централизации клиентских счетов в региональных ГРКЦ Банка России и массовой работе с этими счетами через средства дистанционного доступа. Очевидно, что в этом случае все клиенты платежной системы Банка России, когда они будут открывать счета и получать средства дистанционного доступа, будут получать "вшитые" в эти средства алгоритмы формирования электронной цифровой подписи. При проведении каждого платежа Банк России будет выполнять фактически функции сертификационных центров по подтверждению ЭЦП своих клиентов. Поэтому операционное подразделение Банка России вполне может взять на себя функции подтверждения ЭЦП по документам не только платежного, но и коммерческого характера.

Реализуется следующий сценарий оформления сделки. Каждый торговец имеет сайт, где можно сформировать заказ в виде стандартного счета-фактуры. В процессе подтверждения сделки торговец использует имеющиеся у него средства дистанционного доступа к счету в Банке России. Покупатель для совершения сделки также будет использовать компьютер или мобильный телефон с возможностью выхода через интернет на сайт регионального ГРКЦ Банка России.

Покупатель посещает сайт торговца, формирует корзину заказов, программа торговца тем временем автоматически формирует счет-фактуру и требование платежа. Покупатель акцептует счет и платежное требование так же, как он акцептует платежное поручение при его предоставлении в Банк России. Используя средства дистанционной работы с собственным счетом в Банке России, торговец подписывает сформированные документы своей ЭЦП и пересылает их в Банк России.

Получив счет и платежное требование, Банк России проверяет целостность сообщения и подлинность ЭЦП покупателя и продавца. В случае успешного контроля и наличия средств на счете покупателя проводится платеж, участникам сделки высылаются выписки по их счетам. Поскольку счета и продавца, и покупателя открыты в Банке России, он без проблем быстро переведет деньги. Если ЭЦП не прошла контроль или на счете плательщика нет необходимой суммы денег, соответствующее сообщение также посылается в адрес участников сделки.

Через Банк России можно обмениваться и подтверждать электронные подписи не только счетами-фактурами, но и любыми другими документами. Можно обмениваться хозяйственными договорами и коммерческими документами, сдавать налоговую и статистическую отчетность, вступать в электронную переписку с государственными органами. В почте Банка России можно организовать электронный архив документов и сообщений. Наиболее часто используемые документы, на основе которых платежная система проводит

свои процедуры, следует стандартизировать и их заполнение включить в стандартный модуль данной дополнительной услуги платежной системы.

Возможны случаи, когда оба участника сделки не знают друг друга, считают свои риски в сделке чрезмерными и требуют аккредитивной формы расчетов. Тогда можно организовать полностью автоматическое выставление и раскрытие аккредитива через Банк России по схожей процедуре с проведением платежа посредством платежного требования. Вместо платежа Банк России переводит средства на счет покрытия и ожидает согласия на перевод со стороны покупателя. Доставка товара может быть организована признанным экспедитором как одно из условий в аккредитиве. В этом случае операционная программа Банка России автоматически раскроет аккредитив после электронного сообщения за подписью получателя товара или этого экспедитора. Экспедитор вручит товар одновременно с электронным сообщением покупателя на сайт Банка России и самого экспедитора, посылаемого через его средство дистанционного доступа к банковскому счету.

Таким образом, мы сразу решаем две проблемы, а именно: имеем возможность массового подтверждения ЭЦП по сделкам в интернете, а также эффективное решение по оплате таких сделок. Создание альтернативных решений в этой области потребует новых, еще больших капиталовложений, организации массового первичного клиентского обслуживания. Простота решения и экономия средств очевидна, и эту экономию можно считать уменьшением издержек обращения, достигнутым за счет дополнительных услуг платежной системы.

Если подтверждение электронных цифровых подписей участников сделок, соответствующий коммерческий документооборот и собственно проведение платежей Банк России берет на себя, то массовое внедрение единых стандартов коммерческого документооборота, программных решений по организации приема заказов через интернет и их маршрутизации на оплату в Банк России остается за коммерческими банками, так же, как распространение средств дистанционного доступа к счетам.

Большинство крупных и средних предприятий имеют в своем штате программиста, который после непродолжительного обучения способен обслуживать этот новый модуль наравне с другими, например банк-клиентом. Продвинутый банк-клиент при установке полностью интегрируется в бухгалтерскую программу предприятия, обеспечивая однократное формирование платежных документов и их автоматическое проведение по бухгалтерским регистрам. По аналогии с системой дистанционного доступа банк-клиент функции установки, интеграции в существующее у клиента программное обеспечение, а также обучение персонала клиента могут взять на себя коммерческие банки.

Установка программы банк-клиент занимает вместе с визитом к клиенту один день работы одного банковского специалиста. За это банк получает комиссионные в размере от 30 до 50 долл. Примерно такие же тарифы можно установить за установку систем дистанционного доступа к банковскому счету с функциями электронной коммерции и подтвержденного файлового обмена через Банк России. Такой тариф вполне приемлем для подавляющего большинства предприятий, особенно с учетом очевидной экономии от электронной обработки сделок в бухгалтерских программах.

Следующим видом дополнительных услуг платежных систем может стать автоматизация бухгалтерского учета предприятия. Конечно, речь идет лишь о частичной автоматизации, а именно о составлении отчета о движении денежных средств и простой форме бухгалтерского учета малых предприятий.

В каждом платежном поручении среди обязательных реквизитов можно ставить код операции. Сейчас в минимальном виде это представлено кодом очередности платежа во всех платежках, кодом бюджетной классификации, если осуществляется уплата налогов, а также неформализованным назначением платежа. Более детализированно кодируется назначение платежа в Казахстане — порядка 100 кодов назначения платежа, и о них можно прочитать на сайте Госбанка Казахстана. Отчет о движении денежных средств не детализирует денежный оборот предприятия по наименованию товаров, услуг, контрагентов, в нем всего несколько десятков статей видов операций.

Чтобы клиентам было нетрудно заполнить поле кода назначения платежа, его можно выбрать из иерархического справочника, включенного в программный модуль средств дистанционного доступа к банковскому счету или программ бухгалтерского учета. Поскольку каждая платежка будет содержать код операции и сумму платежа, можно программными средствами инициализации платежа за не-

сколько секунд автоматически формировать отчет о движении денежных средств.

В соответствии с простой системой бухгалтерского учета малые предприятия должны вести книгу доходов и расходов, а также выполнять требования обязательного документального оформления кассовых операций. Эти учетные процедуры можно автоматизировать в рамках дополнительных услуг платежных систем.

Все или большинство закупок малые предприятия производят у более крупных оптовиков, и эти операции можно эффективно перевести в безналичный денежный оборот. Всю наличную выручку от реализации товаров или услуг непосредственно населению необходимо (в соответствии с новыми нормативами Банка России) зачислять на счет через любой банковский офис или крупный магазин. Заработная плата работникам малого предприятия также будет выплачиваться безналичным переводом. Капиталовложений и основных средств у таких предприятий обычно немного и эпизодические платежи по их покупке существенно не влияют на оборот. Таким образом, практически все текущие расходы и доходы будут опосредоваться поступлениями и платежами по банковскому счету малого предприятия.

Учетные регистры малого предприятия по простой форме бухгалтерского учета будут представлять собой расширенную выписку по его банковскому счету, в которой обязательно присутствует код назначения платежа. Специальные программы на компьютере руководителя малого предприятия или в его "продвинутом" мобильном телефоне, или на компьютере специалиста налоговых органов автоматически сформируют необходимые бухгалтерские регистры и отчетность.

Руководитель малого предприятия либо тратит собственное время на составление бухгалтерских регистров, либо приглашает профессионального бухгалтера. Услуги бухгалтера по разовому составлению учетных регистров и сдачи отчетности в Москве стоят порядка 100—200 долл. в квартал. Экономия этих затрат для малого предприятия будет очевидно больше, чем плата за установку и сервисную поддержку средств дистанционного доступа к банковскому счету, с помощью которых предполагается автоматизировать бухгалтерский учет.

Используя прямой или косвенный, но практически полный перевод платежей в безналичный оборот, а также предложения по стандартизации типов операции платежа, по аналогии с составлением отчета о движении денежных средств предприятия, можно составлять различные макроплатежные балансы. Это могут быть платежные балансы отдельных регионов, отраслей или крупных холдингов. Платежные балансы могут составляться быстро и оперативно, для этого лишь необходимо соответствующее аналитическое программное обеспечение на уровне операционных подразделений Банка России, а база для этих составлений будет формироваться автоматически при каждом платеже.

Более сложным и одновременно интересным и экономичным больше издержки представляется возможность оперативного статистического наблюдения на основе обработки данных счетов-фактур. Напомним, что в качестве одной из дополнительных услуг платежных систем в части содействия развитию электронной коммерции предлагалось наладить обязательный обмен счетами-фактурами в электронной форме через Банк России.

Принятая в России форма счета-фактуры содержит наименования товаров или услуг, их количество, цену, наименование и реквизиты продавца и покупателя. Счета-фактуры четко стандартизированы и применяются практически повсеместно, за исключением продаж населению или малым предприятиям. Если данные из счетов-фактур централизованно автоматически обрабатывать, можно наладить оперативное статистическое наблюдение за ценами, объемами и структурой продаж.

Статистическое наблюдение может осуществляться по следующему сценарию. Банк России вместе с платежным требованием или платежным поручением обязательно получает счет-фактуру. Его операционная программа автоматически раскрывает файл счета-фактуры и проводит логический контроль полноты его реквизитов. Платеж проводится при удачном логическом контроле. Проведение платежа означает состоятельность сделки, и операционная программа Банка России включает данные счета-фактуры в электронную базу данных статистического наблюдения.

Очевидно, что часть сделок не опосредуется счетами-фактурами — это прежде всего продажи населению и малым предприятиям, которые не являются плательщиками налога на добавленную стоимость. Статистическое наблюдение за сделками в части налично-денежного оборота можно наладить с помощью электронных кассовых аппаратов. Сейчас во многих даже небольших магазинах кассовые аппараты связаны с бухгалтерскими подпро-

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

граммами учета продаж и складских запасов. Каждый товар маркируется штрих-кодом, при его продаже штрих-код автоматически считывается ручным сканером кассира и вся информация разносится по регистрам бухгалтерского учета.

В качестве одного из механизмов контроля кассовой дисциплины "продвинутый" кассовый аппарат должен автоматически ежедневно связываться с операционным подразделением Банка России, где малое предприятие держит текущий счет. В ходе этого сеанса передается информация о величине наличной выручки, подлежащей зачислению на текущий счет. Также передается консолидированный счет-фактура, в котором учитываются все продажи товаров и услуг за день за наличный расчет. Нет необходимости делать счет-фактуру по каждой продаже, для статистического наблюдения вполне достаточно консолидированных данных в разрезе товарных групп без среза покупателей. Контроль кассовой дисциплины все равно осуществляется, а статистическое наблюдение к нему является автоматическим дополнением.

Изготовление статистической отчетности представляется более затратным и пока в меньшей степени автоматизированным, чем составление бухгалтерской отчетности. Статистические отчеты предприятий грешат неточностью. Они сдаются на бумажном носителе, и сотрудники органов Госкомстата обрабатывают их вручную. Экономия трудозатрат в статистическом наблюдении плюс быстрота получения итоговых форм с помощью программных средств платежной системы будут не меньшими, чем экономия в автоматическом налоговом учете малых предприятий.

На основе базы данных платежей, автоматизации процедур бухгалтерского учета, возможности передачи подтвержденных электронных документов по электронной почте Банка России можно сделать интересные решения по автоматизации налогового администрирования.

Самым первым очевидным решением станет сдача бухгалтерской и налоговой отчетности в электронном виде. Отчетность будет подписываться электронной цифровой подписью посредством программного обеспече-

ния средства дистанционного доступа к банковскому счету. Она передается на сайт Банка России так же, как туда передаются платежные документы или счета-фактуры. Операционная программа Банка России будет подтверждать ЭЦП клиента и пересылать отчетность в налоговые органы. Очевидность плюсов для налоговых органов сомнений не вызывает.

Вспомним, что отчетность во многом автоматически формируется на основе данных платежей налогоплательщиков. Специалистам налоговых органов придется меньше проводить камеральные проверки. Им необходимо только сосредоточиться на проверках соблюдения кассовой дисциплины, а именно правильного формирования платежных документов, проведения всех наличных продаж через электронные кассовые аппараты и правильность связи этих аппаратов с платежной системой. В настоящее время проверки кассовой дисциплины осуществляются налоговыми органами со значительно большим охватом, чем камеральные проверки, поскольку они менее затратны.

Проверки малых предприятий можно практически полностью автоматизировать, поскольку у них простая форма бухгалтерского учета и вмененные налоги. Проверки крупных и средних налогоплательщиков также будет проводить проще. Можно заранее изучить их выписки по банковским счетам, поскольку в них отражены практически все внешние хозяйственные операции. Формируемая база данных платежей создаст основу для автоматического формирования выборки налогоплательщиков и периодов проверки, сделает камеральные проверки более адресными и эффективными.

Одной из значимых тенденций изменения налоговых систем как в экономически развитых странах, так и в России является увеличение удельного веса рентных налогов, прежде всего налогов на недвижимость и вмененных налогов субъектов малого бизнеса. Качественная "настройка" рентных налогов зависит от качества статистического материала об уровне цен на имущество, доходов его обладателей, доходности того или иного малого бизнеса. Предложения по организации

автоматического статистического наблюдения на основе данных платежей можно продолжить как раз в части их использования для оперативной и обоснованной "настройки" рентных налогов. Помимо контроля полноты безналичных расчетов и кассовой дисциплины субъектов малого бизнеса, необходимо следить за полнотой безналичных расчетов по имущественным сделкам, прежде всего с недвижимостью.

Часть налогов, а именно тех, объектом обложения которых прямо или косвенно являются доходы физических лиц, можно исчислять и взимать автоматически. Это будет производиться при перечислении заработной платы на банковские счета, расщеплением суммы на подоходный налог, единый социальный налог и собственно чистый доход. Аналогия здесь — действовавшая ранее норма обязательного перечисления этих налогов при снятии наличных на выплату заработной платы. Это, очевидно, потребует существенных изменений в конструкции налогов. Работодатель также должен перечислять в пользу физического лица сумму с учетом выплачиваемых налогов.

Автоматическое взимание налогов с доходов физических лиц, их автоматическое перечисление создает основу для организации автоматического персонализированного учета налогоплательщиков — физических лиц. Налоги будут зачисляться на счета казначейства по платежным документам с кодом налога по бюджетной классификации и ИНН плательщика в качестве обязательного реквизита, как это делается сейчас. На основе этих реквизитов программа налоговых органов может автоматически вести учет доходов и налогов.

Продолжением персонализированного учета налогоплательщиков является организация автоматического персонализированного предоставления социальных налоговых вычетов. Так, например, единый социальный налог в части обязательного медицинского страхования может зачисляться на целевой лицевой банковский счет налогоплательщика. С этого счета можно платить только за услуги сертифицированных медицинских учреждений, и операционная программа Банка России будет за этим автоматически следить.

Персональный счет обязательного медицинского страхования может быть "защит" в средство дистанционного доступа к банковскому счету так же, как обычный текущий банковский счет. Таким же образом можно предоставлять другие социальные вычеты, например на образование.

Вообще практически полная автоматизация персонализированного налогового учета позволит все выплаты доходов в пользу физических лиц и существенную часть их расходов перевести в безналичный оборот, упростить организацию конкурентных начал в бюджетной сфере, оценку эффективности работы бюджетных учреждений по конечному результату, по впечатлению потребителей их услуг, поскольку они смогут платить напрямую со своих счетов на счета поставщиков услуг. Например, возможна "оплата" услуг вуза в виде небольшого процента (например, 1%) от доходов его выпускников, автоматически зачисляемого на его счет при расщеплении выплачиваемого на банковский счет дохода выпускника — такие доходы во многом будут зависеть от качества полученного образования, и это создаст стимулы для совершенствования учебного процесса и его материальную базу.

Автоматизация, существенное совершенствование налогового администрирования должно сделать государство очевидным сторонником расширения безналичных расчетов.

Экономия на издержках бухгалтерского учета и статистического наблюдения, налогового администрирования, адресной социальной помощи населению, создание инфраструктуры для электронной коммерции, очевидно, превысят те 2% ВВП, экономия которых ожидается в случае существенного сокращения наличного денежного оборота в пользу безналичного. Экономия этих издержек за счет дополнительных услуг можно "защелкнуть" в пользу платежных систем, что будет стимулом для клиентов в расширении безналичных платежей, а для платежных систем аргументом в оправдание предстоящих больших капиталовложений и государству для стимулирования этих процессов.

## ТОЧКА ЗРЕНИЯ

## ТОЧКА ЗРЕНИЯ

## ТОЧКА ЗРЕНИЯ

## К ВОПРОСУ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ВОЗВРАТА БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

В статье В.В. Храменкова<sup>1</sup>, как и в некоторых других выступлениях весьма известных в банковском сообществе людей, в качестве одной из основных проблем отсутствия у банков деятельности по кредитованию реального сектора экономики упоминается проблема невозврата кредитов, выданных банками. Новый Президент АРБ Гарегин Тосунян заявил даже о том, что финансово-кредитная деятельность не пользуется в России судебной защитой<sup>2</sup>. Трудно судить по газетной публикации о достоверности изложения выступления Г. Тосуняна на внеочередном съезде АРБ, но, судя по некоторым другим выступлениям, подобные утверждения действительно имеют место. Надо отметить, что в данном случае перепутаны причины и следствия — нежелание банковских работников обращаться за судебной защитой преподносится как отсутствие самой судебной защиты.

На самом деле все обстоит далеко не так мрачно, как это можно воспринимать по заявлениям Тосуняна. Путь к судебной защите всегда открыт и судебное рассмотрение исков о взыскании дебиторской задолженности в арбитражных судах обычно не занимает более двух месяцев. Другое дело — реальное обеспечение взыскания сумм этой самой задолженности. Здесь, действительно, есть некоторые сложности, но и они достаточно легко преодолимы, если, конечно, заниматься этими вопросами. Следом за гражданско-правовой судебной защитой, а в ряде случаев и параллельно с ней, следует уголовно-правовая защита интересов кредиторов, причем спектр норм уголовного права, защищающий интересы собственника, в частности банка-кредитора,

гораздо шире, чем гражданско-правовые нормы. Начнем с состава преступления — ст. 177 УК РФ, предусматривающей уголовную ответственность за невозвращение суммы задолженности, после того как эта сумма была установлена арбитражным судом. Причем примитивность этого состава закреплена даже в УПК РФ, который предусматривает проведение по этой статье не предварительного следствия, а простого дознания в срок до 10 дней. В переводе с процессуального на общечеловеческий язык это означает, что для привлечения к уголовной ответственности по этой статье достаточно потерпевшему представить судебное решение о взыскании задолженности и копии решения судебного исполнителя о причинах неисполнения этого решения, после чего дознаватель составляет соответствующий протокол, который и направляется в суд. Как видим, процедура проста, но вопрос в другом — почему же нет таких дел в судах? Ответ так же прост, как и сама процедура — просто никто из банков-кредиторов в следственные органы по делам такого рода не обращается.

Сегодня в следственном управлении ГУВД Москвы "зависли" и фактически не расследуются около 30 уголовных дел по разным банкам, "кинувших" своих вкладчиков. Причина более чем проста: нет ревизий, а без ревизии невозможно довести следствие до конца, причем Центробанк с завидным упорством отвечает следственным органам, что он не является вышестоящим органом для коммерческих банков, а поэтому не уполномочен проводить ревизии. Казалось бы, конкурсные управляющие должны быть заинтересованы в проведении ревизий, но и здесь — сплошная тишина. Не так давно в "Российской газете" от 25 июня 2002 г. появилось сообщение о продаже дебиторской задолженности Инкомбанка. На торги выставлялось 345 лотов на общую

сумму свыше 6,393 млрд. руб. Ни по одному из этих лотов не было не только судебного решения о взыскании долгов, но даже и надлежащей информации о причинах образования такой задолженности. Из 345 лотов нас заинтересовали два — лот № 75, задолженность ЗАО Лизинговая компания "Плитпромлизинг" на сумму 602 404 руб. 44 коп. и лот № 203, задолженность ЗАО "Сходненская фабрика корпусной мебели" на сумму 713 837 руб. 77 коп. Причина заинтересованности простая — фактическим руководителем обеих структур является г-н Д., который имеет отношение к созданию Кредитимпэксбанка и еще доброй полудюжины организаций. Так вот, одной из таких организаций — ООО "Компания "Финансовый континент" Кредитимпэксбанк 21 сентября 2001 г. выдал беспроцентный кредит на сумму 500 тыс. долл. (14,6 млн. руб.), при этом в кредитном договоре вообще не указан срок возвращения кредита. В заключение остается добавить, что столь крупный кредит был выдан фирме, в которой на момент его получения работали всего два человека. Сейчас по факту получения кредита и его незаконного расходования прокуратурой Южного административного округа г. Москвы проводится расследование, в ходе которого установлено, что кредит никогда не сможет быть возвращен, ибо просто растрочен на проведение незаконной скупки акций акционерного общества "Москомплектмебель". Результатом деятельности явилось возбуждение трех уголовных дел против лиц, принимавших участие в этом "мероприятии". Сколько средств было истрачено из кредита на скупку акций, а сколько ушло на подкуп разных чиновников в правоохранительных органах еще предстоит выяснять следствию. Интерес, проявленный следственными органами к обстоятельствам выдачи этого кредита, возможно, заставит работников Кредитимпэксбанка разо-

браться с одним из своих учредителей, но "эта" разборка будет носить отнюдь не добровольный характер. Вот вам и причина, по которой руководители Кредитимпэксбанка никогда не подадут сами соответствующие заявления в правоохранительные органы.

Хотелось бы высказать некоторые соображения, относящиеся к проблеме возврата кредитов, выданных проблемными банками.

Одной из причин невозврата кредитов является формальное отношение конкурсных управляющих к своим обязанностям. Наиболее примечательной можно считать историю банкротства АКБ "Чара", который в свое время выдал кредит в сумме 32 млрд. руб. (неденоминированных) АОЗТ "Славянский дом". Полученные деньги заемщик вложил в строительство, которое к моменту осуществления процедуры банкротства закончено не было. Конкурсный управляющий АКБ "Чара" предъявил иск о признании заемщика банкротом и, не дожидаясь его рассмотрения, прекратил свое конкурсное производство. В конце декабря 2000 г. ликвидация банка "Чара" была завершена, а в январе 2001 г. было закончено строительство и начата реализация построенных домов. Деньги от реализации поступили на счет конкурсного управляющего АОЗТ "Славянский дом", но погасить свою задолженность перед АКБ "Чара" он теперь не может из-за отсутствия кредитора.

Как уже отмечалось, вопросы взыскания с должников многими конкурсными управляющими ставятся лишь формально и материалы, как правило, не передаются в правоохранительные органы для розыска должников и привлечения их к уголовной ответственности либо за умышленное уклонение от возврата задолженности, либо за мошенничество, совершенное при получении кредита. Причины здесь две. Об одной я уже упоминал — это коррупционная заинтересованность руководителя банка. Вторая причина но-

сит также чисто субъективный характер и полностью зависит от статуса конкурсного управляющего банком. Дело в том, что, работая на правах частного предпринимателя, конкурсный управляющий, ликвидатор, не имеет никакой реальной защиты в вопросах взыскания долгов от организованных преступных групп. Достаточно простых, но реальных угроз для того, чтобы он потерял всякий интерес к розыску своих дебиторов. В этой связи в интересах всей банковской системы, по нашему мнению, необходимо создание государственной структуры, которая могла бы осуществлять функции ликвидатора. Дело в том, что угроза убийством бессмысленна там, где функция зависит от государства, а не от отдельного человека. Сколько бы не убивали отдельных работников милиции, функция борьбы с преступностью все равно исполняется. Так должно быть и в банковском ликвидаторском производстве: если функция взыскания долгов, ее алгоритм, будет четко определена в положении о проведении ликвидационных процедур, то какой бы человек не пришел бы на место ликвидатора, он будет обязан ее выполнить. А это, в свою очередь, делает бессмысленными не только угрозы, но и само преступление против личности ликвидатора. Сегодня такая структура в системе государственных органов имеется — это АРКО, которая накопила определенный опыт работы с проблемными банками. Повторяю, в интересах всей банковской системы, видимо, надо передать функции ликвидаторов банков АРКО и тем самым решить вопрос о проведении ревизий для следственных органов, поскольку ликвидатор сам заинтересован в том, чтобы иметь объективную картину расходования денежных средств, переданных ему в управление банком.

**Е.Н. МЫСЛОВСКИЙ,**  
старший советник юстиции,  
президент фонда "Антимафия"

<sup>1</sup> Центральная банк РФ в сфере кредитования реального сектора // "Бизнес и банки" № 27—28, 2002.

<sup>2</sup> "Московская промышленная газета" № 25 за 4—10 июля 2002 г.