

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКАМИ УСЛУГИ PRIVATE BANKING

Зинин Д. В.

*Зинин Дмитрий Викторович - соискатель степени магистра,
направление: Банковские технологии,
Департамент финансовых рынков и банков,
Институт заочного и открытого образования
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в данной статье рассмотрено понятие «Private banking», а также недостатки действующего законодательства РФ в области предоставления услуги Private banking и предложены рекомендации по их устранению.

В мировой практике понятие Private banking не является новым, однако в Российской Федерации рынок Private banking начал свою историю совсем недавно, около 20 лет назад, и сейчас частный банкинг в нашей стране находится на стадии формирования.

На данный момент рынок банковских услуг Российской Федерации можно охарактеризовать как рынок с возросшей конкуренцией, которая сформировалась под влиянием европейских коллег. Коммерческие банки пытаются переманить друг у друга клиентов, которые приносят наибольшую прибыль. В данной ситуации необходимым шагом является изменение технологии обслуживания клиентов, а также преобразование предлагаемой линейки банковских продуктов. Одним из методов повышения устойчивости функционирования банка и, соответственно, увеличения показателей прибыльности, является применение принципов эффективного обслуживания клиентов. А обслуживание состоятельных клиентов для российских банков, за последнее время, становится все более привлекательным направлением деятельности. Необходимость организации персонального обслуживания для VIP- клиентов в нашей стране признают большинство банков. Для решения данной задачи российские банки ориентируются на своих европейских коллег: на продуктовое предложение, наполнение, уровень сервиса и т.п. Состоятельные клиенты и уровень их удовлетворенности являются для банка не только дополнительными мощными активами, но и репутационными рисками. Именно поэтому в банках создаются обособленные подразделения по работе с этим сегментом клиентов.

Термин Private banking относится к доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами и прочими активами клиента. В данное понятие также входят консультационные услуги, услуги финансового инжиниринга и тому подобное.

Банковское законодательство всегда было и будет многообразным, сложным и комплексным, а значит, не допускающим упрощенных подходов и простых решений. Только общими усилиями законодателей, правоприменительных органов и банковского сообщества мы сможем сформировать отвечающее современным потребностям, непротиворечивое правовое регулирование кредитно-банковских отношений, которое будет гарантировать законные права всех участников, и не будет возлагать при этом ни на одну из сторон чрезмерных, экономически неоправданных обязанностей и затрат. И только тогда Россия сможет не только создать Международный финансовый центр, но и с присущим ей достоинством занимать свое законное место в ряду ведущих экономик мира.

Ни для кого не секрет, что законодательство мало проработано в отношении клиентов Private banking. Исходя из этого, необходимо сформулировать предложения по совершенствованию правового уровня системы индивидуального банковского обслуживания состоятельных частных лиц в области налогового регулирования, защиты прав потребителей финансовых услуг, стимулирования возврата капиталов в юрисдикцию Российской Федерации.

Таким образом, в рамках совершенствования правового регулирования российской системы индивидуального обслуживания VIP- клиентов необходимо внести следующие изменения в действующее правовое поле:

- создание отдельной нормативно-правовой базы с помощью Центрального Банка и коммерческих банков, которая будет направлена на усиленный контроль соблюдения принципов банковской тайны при обслуживании VIP- клиентов и на регулирование проводимых операций в рамках системы индивидуального банковского обслуживания финансовыми институтами состоятельных клиентов, с целью предотвращения ухода капиталов в теневой сектор и/или уклонения от уплаты налогов в рамках оптимизации бизнес-процессов крупных организаций;

- решение проблемы передачи активов в рамках их наследования на законодательном уровне, которые зарегистрированы, в том числе и за рубежом. Также потребуются проработка вопроса о законодательной защите наследуемых активов от теневого сектора;

- необходимо проработать механизм по защите прав потребителей VIP-категории финансовых услуг на российском финансовом рынке, чтобы привлечь крупные капиталы, с учётом наличия определенных пробелов в законодательстве, которые образовались в связи с внедрением новых финансовых продуктов (к примеру, отсутствие возможности у состоятельных вкладчиков санируемого банка «Траст» претендовать на возмещение средств, вложенных ими в структурные ноты данного финансового института).

- также нужно обратить внимание на усиление контроля за движением крупных денежных потоков по счетам физических лиц в рамках Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹. Добиться этого можно только выработав единый набор инструментов контроля и слияния надзорных функций ЦБ РФ, Федеральной налоговой службы и МВД для того, чтобы создать единый контролирующий орган и предотвратить незаконный вывод капиталов из страны;

- усовершенствовать российское законодательство и постараться привлечь крупные капиталы на российский фондовый рынок, чтобы создать специальные индивидуальные инвестиционные счета для состоятельных граждан РФ (VIP-ИИС), под которыми имеется ввиду применение налоговых льгот для VIP- клиентов, инвестирующих в российские ценные бумаги суммы более 10 млн. рублей на срок более 5 лет. Данная мера будет сопутствовать улучшению инвестиционного климата в России и окажет стимулирующее воздействие на состоятельных частных инвесторов, которые размещают свободные денежные средства в российский фондовый рынок, а не в депозиты банков, что в конечном счёте позволит им получать более диверсифицированный портфель вложений. Также стоит обратить внимание на то, что принятие данных мер позволит нашему фондовому рынку активнее развиваться и в свою очередь получить возможность сравняться с западными рынками, как по уровню развития, так и по предлагаемым продуктам и услугам.

В то же время, необходимо подчеркнуть, что в связи с тем, что ряд зарубежных государств ввели санкции против России может произойти сильный скачок в развитии собственного внутреннего рынка управления состояниями. Одним из возможных вариантов развития событий может быть возникновение российского института трастовой передачи частной собственности, развитие продуктов финансовых рынков и усиление взаимодействия между российским и азиатским рынками. Отток частного капитала из России можно немного приостановить с помощью мер законодательного регулирования государственных органов власти и боязнью состоятельных россиян возможности введения новых санкций, которые могут повлечь за собой тотальную заморозку активов российских граждан за границей.

Сегодня российским финансовым институтам, которые обслуживают капиталы VIP-клиентов, не помешает подготовиться к возможным изменениям в концепции работы. Это в некоторой мере связано с тем, что одной из первостепенных задач Центробанка РФ является осуществление монетарной политики государства. Как упомянуто в документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов»², который опубликован на сайте Банка России, одним из основных процессов нынешней денежно-кредитной политики России будет переход к режиму инфляционного таргетирования. Планируется уменьшение уровня инфляции в среднесрочной перспективе до 4% годовых. С учётом того, что основной рычаг влияния на уровень инфляции в России у Центрально Банка РФ это проведение взвешенной денежно-кредитной политики мы можем сделать вывод о том, что при правильном курсе регулирования денежно-кредитной политики страны в будущем можно ожидать снижение ставок, как по активным, так и по пассивным операциям российских коммерческих банков. Исходя из этого, можно констатировать, что безошибочные действия финансового мегарегулятора смогут значительно скорректировать доходность по вкладам населения. В основном данная коррекция коснется состоятельных частных лиц, которые привыкли иметь высокодоходные вложения. Именно поэтому, российским финансовым институтам, которые оказывают услуги Private banking, уже сейчас необходимо начинать своё развитие по опыту западных коллег в рамках формирования системы индивидуального обслуживания VIP- клиентов банков и начинать внедрять новые продукты с инвестиционной составляющей для своих клиентов, которые в будущем, скорее всего, смогут заменить для них высокодоходные вклады, а банку, который их обслуживает не потерять VIP-клиентов.

Список литературы

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016)

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

² «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов» (утв. Банком России)

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016). «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов» (утв. Банком России).