



Текст | Павел ИВЧЕНКОВ

Симптомы ненадежности

Полностью обезопасить себя от отзыва у банка лицензии нереально, но можно принять меры, чтобы не попасть в такую ситуацию. Для этого, во-первых, лучше выбирать для сотрудничества крупный банк, давно существующий на рынке. При этом следует учесть, что у банков с госучастием очень небольшие шансы попасть под массовый отзыв лицензий, поэтому их и стоит использовать для работы. Во-вторых, важно знать, на что обращать внимание при выборе банка и какие признаки могут быть тревожными сигналами о проблемах банка и возможном отзыве у него лицензии в скором будущем.

Среди тревожных признаков можно назвать падение спроса на депозиты банка и повышение ставок по депозитам. Это не явный признак и не свидетельство того, что банк скоро закроют, но о некоторых проблемах банка он говорит, особенно если есть и другие признаки или это происходит регулярно на протяжении уже длительного времени. Неожиданное и резкое повышение ставок по депозитам используется банками для привлечения новых клиентов, увеличения существующих в обороте средств и повышения ликвидности, что необходимо банку для оплаты его долгов.

Падение спроса на депозиты, а также учащение случаев закрытия депозитов клиентами банка приводит к массовому выводу капитала из него. Это может говорить о финансовых проблемах банка и их усугублении на фоне вывода капитала.

О проблемах в банке говорит и ограничение проводимых клиентами денежных операций. Это появление новых лимитов, например лимита на дневное снятие средств или на суточный объем операций. Если раньше таких ограничений не было, а теперь они появились и их никак не объясняют в банке или объясняют общими фразами, то это свидетельствует о трудностях банка, которые могут оказаться временными, а могут закончиться и отзывом лицензии.

Тревожный признак и плохие новости о банке в СМИ и Интернете, например информация о сорванных сделках, проводимых регулирующими органами частных проверках, судебных тяжбах (осо-

бенно громких и связанных с высокими претензиями). Также стоит обращать внимание на отзывы клиентов банка о том, не ухудшились ли условия сотрудничества, не участились ли случаи замораживания банком счетов и карточек для проведения проверок самим банком, не стал ли банк навязывать больше комиссий, чем раньше.

Следует отслеживать, нет ли у выбранного банка споров с Центральным банком РФ. Например, не было ли со стороны Центробанка обвинений в плохой работе, мошенничестве и т.п. Если имелись, то к этому банку станут пристально присматриваться контролирующие органы, что может затруднять его работу. Подобное произошло с Мастер-банком.

Уменьшение количества банкоматов банка и проблемы с банком в платежных терминалах или электронных платежных системах также могут свидетельствовать о наличии у банка трудностей. Плохим признаком является понижение рейтинга кредитной организации. Если рейтинговые агентства, а особенно международные, например Fitch, Moody's, S&P, понижают рейтинг или ухудшают прогнозы, то это иногда говорит о наличии у банка сложностей. Но тут важно помнить, что небольшим банкам указанные агентства рейтинги не устанавливают, как и многие российские агентства.

Признаком проблем может считаться закрытие отделений банка и изменение графика их работы, особенно если сокращаются время и дни работы. Сюда же можно отнести сокращение числа сотрудников банка и уменьшение предлагаемых банковских услуг и продуктов.

Перечисленные выше признаки не дают гарантии, что у банка есть сложности. Все зависит от ситуации. Возможно, это просто стечение обстоятельств. Однако если присутствует сразу несколько из указанных сигналов, то вероятность наличия проблем довольно высока. Выявить их достаточно легко: нужно просто регулярно мониторить новости о своем банке. Это касается не только сообщений в прессе, но и различных форумов и сайтов, где клиенты банков и их сотрудники делятся новостями и отзывами о них. **Б**

Расценка банковского сектора продолжается. Юридическим лицам, клиентам банков, у которых ЦБ отозвал лицензию, такая ситуация доставляет немало неудобств. Можно ли ее избежать?

ИВЧЕНКОВ Павел, руководитель арбитражной практики компании «Налоговик», член независимого экспертного центра «Общественная Дума». Выпускник Следственного факультета Академии ФСБ России. На протяжении долгого времени работал в подразделениях экономической безопасности ФСБ России. В компании «Налоговик» специализируется на защите интересов клиентов в арбитражных судах всех инстанций; сопровождении судебных споров в области корпоративного, налогового права; сопровождении реорганизации, добровольной ликвидации и банкротства компаний. Имеет большой опыт представления в арбитражных судах интересов российских и международных компаний, общественных организаций, представителей власти.