

ДЕПОЗИТ ВДАЛИ ОТ БАНКА

ШИРОКО РАЗВИТЫЕ НА ЗАПАДЕ, НО ЕЩЕ НЕ ПРИЖИВШИЕСЯ В РОССИИ, ДИСТАНЦИОННЫЕ ВКЛАДЫ ПРЕДПОЛАГАЮТ ВОЗМОЖНОСТЬ УПРАВЛЯТЬ ДЕНЬГАМИ НА ДЕПОЗИТЕ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ, БАНКОМАТ ИЛИ ПО ТЕЛЕФОНУ. ОДНАКО, НЕСМОТРЯ НА ПЕРСПЕКТИВНОСТЬ УСЛУГИ, ПОКА УДАЛЕННЫЕ ВКЛАДЫ ПРЕДЛАГАЮТ ЛИШЬ СЧИТАНЫЕ БАНКИ. ЕСЛИ БЫ НЕ БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, ЖЕЛАЮЩИХ ПОПОЛНИТЬ СВОИ ЛИНЕЙКИ ДИСТАНЦИОННЫМИ ДЕПОЗИТАМИ БЫЛО БЫ НАМНОГО БОЛЬШЕ, ОТМЕЧАЮТ САМИ БАНКИРЫ.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Практика дистанционного банковского обслуживания широко распространена в мире и в том числе и в Европе. Имея счет в банке, с помощью Интернета, телефона или банкомата можно выполнять самые разные операции — отслеживать состояние своих счетов, осуществлять переводы и платежи, получать информацию о банковских продуктах, открывать и пополнять депозиты, не посещая при этом отделения банка. «В Западной Европе также распространено приобретение акций и ценных бумаг как альтернатива депозитам, но это пока не настолько популярно в Восточной Европе», — отмечает президент банка «БНП Париба Восток», гендиректор российского подразделения Cetelem Филипп Дельпаль. Возможность дистанционного открытия счетов и вкладов широко предлагают и банки США. Согласно материалам MoneyNews, в США количество пользователей интернет-банкинга, как наиболее популярного канала дистанционного банковского обслуживания составляет около 80 млн человек, а в Европе — более 100 млн человек.

В России дистанционное банковское обслуживание также развивается очень быстро. Сегодня уже сложно найти банк, который не предлагал бы своим клиентам дистанционное проведение стандартных операций: переводы между счетами клиента, внешние банковские переводы, платежи за услуги сотовой связи, коммунальные услуги и так далее. Однако такие операции, как получение кредитных продуктов без обращения в офис банка, проведение операций с банковскими картами других банков или открытие вклада пока распространены мало. И их наличие в линейке сегодня дает банкам конкурентные преимущества, уверена заместитель директора департамента розничного бизнеса банка ВТБ24 Юлия Деменюк.

Возможность открыть вклад или пополнить его, не выходя из дома или офиса, сегодня предлагает ограниченное количество банков. Среди них, в частности, ВТБ24, Райффайзенбанк, «Возрождение», Ситибанк, Юникредитбанк. Открытие таких депозитов выполняется в режиме реального времени, в любой день и в любое время суток. ВТБ24, например, предлагает клиентам возможность открытия банкоматного вклада, а также открытие через систему «Телебанк» трех вкладов в рублях, долларах США и евро. В Юникредитбанке почти все вклады можно открыть как непосредственно в отделении, так и через интернет-банк Enter.UniCredit. Через Интернет клиенты могут открыть депозит в режиме online и в Райффайзенбанке. Вклад «Банкоматный» можно сделать через банкоматы при помощи дебетовой карты в банке «Возрождение». Ситибанк,

помимо возможности открытия вкладов через Интернет, предлагает сделать это по телефону.

Предложить клиентам дистанционные вклады хотели бы многие игроки рынка, но их останавливает российское законодательство. Так, у клиентов банка «Санкт-Петербург» есть возможность осуществлять пополнение своих вкладов с помощью системы «интернет-банк», но открытие вклада без личного присутствия клиента в банке не предусмотрено. Как говорит заместитель председателя правления банка Павел Филимоненко, в соответствии с законом №115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (п. 5 ст. 7) кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) физическим лицам без их личного присутствия или присутствия их представителей (независимо от того, обслуживается ли данный клиент на этот момент в банке или нет), объясняет он. В то же время, в разъяснительном письме департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России отмечает, что считает целесообразным упрощение порядка открытия банковских счетов физическим лицам, у которых в данной кредитной организации уже имеются счета, а по этим счетам проводятся операции, и, соответственно, банк располагает всеми необходимыми сведениями для идентификации клиента. Однако изменение требований к открытию счетов физическим лицам может быть установлено только путем внесения соответствующих изменений в федеральный закон, сожалеет господин Филимоненко. Получается, что Банк России понимает, что процедуру нужно упростить, но законодательно она, тем не менее не прописана. И это тормозит развитие удаленных депозитов.

Впрочем, банки, предлагающие открыть депозит удаленно, уверены, что не нарушают законодательство. «В соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России открытие клиенту банковского счета, счета по вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком проведена идентификация клиента. При перечислении средств с действующего счета на счет „новый“, в том числе, с применением технологии дистанционного управления счетом, банком уже проведена идентификация вкладчика и, следовательно, законодательство не нарушено», — пояснили „Ъ“ в управлении вкладов и расчетов населения Северо-Западного банка Сбербанка РФ. На сегодняшний день услуга по дистанционному совершению операций по вкладам физических лиц, в том числе через

устройства самообслуживания, Интернет (система «Сбербанк ОнЛ@йн») в банке не реализована. Однако банк уже разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок совершения таких операций и дорабатывает программное обеспечение, что позволит вкладчикам банка пополнять вклады наличными, снимать часть суммы вклада и перечислять со счета по вкладу части суммы для зачисления на другой счет по вкладу, в том числе на «новый» депозит.

Ситибанк проводит многоступенчатую систему идентификации клиента, прежде чем открыть ему депозит по телефону или online, рассказывает начальник отдела банковских-инвестиционных продуктов департамента по работе с физлицами банка Юлия Данилина. Списание средств происходит со счета, уже открытого клиентом в банке лично. После операции вкладчику приходит подтверждение об открытии депозита. Операция может быть опротестована, если клиент указал неправильные данные, хотя таких случаев, по словам госпожи Данилиной, в ее практике почти не было. Online-услуги банк предлагает уже несколько лет и ни с какими трудностями в части функционирования системы еще не сталкивался, говорит она.

В Юникредитбанке клиент должен подписать «Договор об общих условиях приема денежных средств в банковские вклады» и заключить договор на обслуживание по системе Enter.UniCredit. «Если клиент предварительно подписал договор в отделении банка, в котором указано, что он имеет право подавать в банк заявления в электронном виде на открытие вкладов, то и договор вклада считается заключенным. Этот процесс регулируется Гражданским кодексом РФ», — говорит Наталья Алымова, директор департамента розничных сегментов и маркетинга Юникредитбанка. Таким образом, первый раз клиент все равно должен лично посетить банк, предъявить необходимые документы и заключить договор на открытие счета и использование системы интернет-банкинга. По закону, для банка важно провести идентификацию клиента, а также соблюсти требование о личном присутствии. Согласно положению ЦБ №262-П, банк имеет возможность не проводить повторную идентификацию, говорят эксперты банка «БНП Париба Восток». Предоставлять услугу дистанционного оформления и управления депозитами уже действующим клиентам банка вполне возможно и законно, делают вывод банкиры.

С точки зрения участия в системе страхования вкладов, такие вклады абсолютно «равноправны» с теми, которые были открыты в офисах банков, утверждает Юлия Деменюк из ВТБ24. В случае если банк,

в котором вкладчик осуществил вклад через банкомат или Интернет, обанкротится, вкладчик имеет право на получение страхового возмещения так же, как и другие вкладчики, разместившие вклады обычным способом. Для получения страхового возмещения достаточно предъявить оформленное соответствующим образом заявление и документ, удостоверяющий личность.

Тем не менее эксперты советуют вкладчикам внимательно читать договор о размещении вклада в каждом конкретном случае: банки, предоставляющие подобные услуги, должны составлять договоры так, чтобы вкладчик, оформляющий дистанционный депозит, юридически имел те же права, что и вкладчик, открывающий обычный депозит. «Например, при открытии первого классического депозита может заключаться рамочный договор, действие которого распространяется на открытие всех последующих вкладов, в том числе и дистанционных», — поясняют в банке «БНП Париба Восток».

По словам исполняющего обязанности гендиректора филиала BSGV в Петербурге Егора Андриянова, на сегодняшний день никаких проблем с законодательством или получением средств у владельцев дистанционных депозитов не возникало, однако это в большей степени говорит о том, что количество подобных сделок еще сравнительно невелико, это скорее единичные случаи. «Спорных моментов и рисков, связанных с ними, очень много, с одной стороны, по причине дистанционного характера сделки, с другой — из-за непроработанности новой системы и отсутствия надлежащей практики», — говорит господин Андриянов, отмечая, что и население, несмотря на кажущуюся легкость использования такого продукта, не спешит открывать вклады дистанционно.

Однако статистика Ситибанка уже подтверждает рост интереса к удаленным депозитам. Если в 2008 году непосредственно в отделениях банка вклады открывало 50% клиентов, то сейчас в офисы приходит уже одна треть клиентов. Оставшиеся клиенты в равных долях используют системы дистанционного банковского обслуживания Citibank Online и CitiPhone (открытие вклада через call-центр).

Филипп Дельпаль считает, что с развитием рынка розничных банковских услуг в России, с распространением интернет-банкинга и уровня проникновения услуг (особенно в регионах), а также с повышением финансовой грамотности населения и общего уровня доверия к банковской системе можно прогнозировать распространение и рост популярности дистанционного банковского обслуживания в России. ■