

Информационное агентство

«WEB-мониторинг»

Свидетельство о регистрации ИА № ФС77-33219 от 19 сентября 2008 г.

Научно-практический электронный журнал

Валюта:

регулирование и контроль

(выходит с января 2008 года)

№ 5 (89) 2015



Г.Тосунян: «Мы изгоним эти шарашкины конторы»

Фото с сайта <http://www.kp.ru/daily/24436/603875/>

(См. раздел «Опыт прошлого»)

Издатель

ИПФединский Ю.И.

ИНН 773705952618

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

НАГОВИЦЫН А.Г. д.э.н., профессор,

БАРИНОВ Э.А. к.э.н.

ХМЫЗ О.В., к.э.н.

www.valutregul.ucoz.ru

www.webmonitor.ucoz.ru

www.webmonitor@yandex.ru

тел.8 985 333 8759

Москва

2015

ВНИМАНИЕ !

**Продолжается подписка на 2015 год
по антикризисным(издательским) ценам
(издатель ИП Фединский Ю.И. ИНН 773705952618)**

Доставка изданий по электронным адресам

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год			
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев	
Финансовые правонарушения и преступления (выходит с октября 2006 года)	1241-00	3723-00	7446-00	Доставка по e-mail
Налоговые правонарушения и преступления (выходит с июля 2011 года)	695-00	2085-00	4170-00	Доставка по e-mail
Валюта: регулирование и контроль (выходит с января 2008 года)	733-00	2199-00	4398-00	Доставка по e-mail

Доставка изданий по почте на CD

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год			
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев	
Финансовые правонарушения и преступления (выходит с октября 2006 года)	1341-00	4023-00	8046-00	Доставка на CD по почте
Налоговые правонарушения и преступления (выходит с июля 2011 года)	795-00	2385-00	4770-00	Доставка на CD по почте
Валюта: регулирование и контроль (выходит с января 2008 года)	833-00	2499-00	4998-00	Доставка на CD по почте

Вниманию читателей!

Со второго полугодия 2015 года
подписка на электронный журнал
«Валюта: регулирование и контроль»

Производится через редакцию.

Порядок и условия подписки

см. ниже

Порядок и способ оплаты подписки

Для физических лиц

Подписчик по электронной почте посылает заявку с указанием:

- наименование издания,
- количество подписных месяцев,
- фамилия, имя и отчество,
- электронный адрес,
- почтовый адрес для доставки подписных изданий
- электронный адрес.

По получении заявки издатель по e-mail сообщает подписчику свои банковские реквизиты для оплаты подписки (через любой банк).

Подписчик после оплаты подписки присылает по электронной почте копию банковской квитанции.

Издатель по электронной почте высылает подписчику квитанцию о приеме подписки с подписью и печатью

Для юридических лиц

Подписчик по электронной почте посылает заявку с указанием:

- наименование издания,
- количество подписных месяцев,
- фамилия, имя и отчество ответственного лица,
- телефон, электронный адрес. фактический адрес,
- банковские реквизиты,
- почтовый адрес для доставки подписных изданий
- электронный адрес.

По получении заявки издатель выставляет счет.

После оплаты счета и поступления подписных сумм издатель высылает квитанцию об оформлении подписки с подписью и печатью.

Для научных и образовательных учреждений предусмотрены скидки -20%.

Издатель гарантирует своевременный выпуск и доставку подписчикам периодических изданий (на CD и e-mail).

Отдельные номера изданий прежних лет выпусков можно приобрести за наличный расчет по цене 50% от подписной цены.

С содержанием изданий можно ознакомиться на сайтах:

www.finprest.ucoz.ru

www.nalogprest.ucoz.ru

www.valutregul.ucoz.ru

Контакты:

e-mail: webmonitor@vandex.ru

тел. (495) 343-40-71

тел. 8 985 813 7994

тел. 8 916 509 8672

(менеджер **Валентина**)

Оглавление

Валютным курсом	13
Аналитика	44
Офшорные реалии и миражи амнистии	44
Ликбез в защиту рубля и национальной финансовой политики (Сергей Глазьев и Моисей Гельман).....	45
Искусственно живой рубль	76
Дефицитные бонды: стоит ли вкладывать в облигации банков	77
Андрей Гольцблат и Артем Торопов о том, что амнистия капиталов должна быть дополнена валютной либерализацией.....	79
Зачем Европе единая валюта?	82
Рублевые конвульсии: что финансисты рекомендуют делать с валютой.....	83
Рублевое ралли. Симптомы и последствия.....	84
Адаптация к девальвации	86
Как слабая российская экономика усиливает рубль	87
Правительство обложило доходы физлиц от продажи валюты подоходным налогом.....	89
Финансовый институт: как научить ребенка обращаться с деньгами	90
Рублевый баррель: почему не растет валюта	93
Взлеты и падения рубля: что выгоднее россиянам?	94
Улюкаев: Доллар не будет далеко удаляться от 50 рублей.....	95
Доллар может подорожать до 70 рублей	97
Академик Аганбегян: «Нужно добиться социально-экономического роста с реальным сдвигом на Восток»	97
Миркин Я. Базовая тенденция рубля – к ослаблению	99
Новый «контролер» рубля	101
Крепкий рубль - удар по импортозамещению.....	103
Прогнозы по курсу рубля в 2015 году. Что повлияет на курс	105
Ипотека в евро? Правительство поможет валютным заемщикам	109
Эффект неожиданности - новый инструмент Центробанков.....	110
Обратный курс будет ли рубль крепнуть и дальше?	111
В Банке России	113
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России ¹ , российских рублей за единицу иностранной валюты (11.03 – 28.03.2015	113
База данных по памятным и инвестиционным монетам	116
Документы	116
Валюта Российской Федерации	117
Памятные монеты.....	117
Информация о выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла	117

Информация о выпуске в обращение монет из недрагоценных металлов	117
В конце года выпустят купюру в честь присоединения Крыма к России	118
Рубль в Крыму: итоги за год хождения.....	119
Валюта иностранная	120
Своя криптовалюта появится у Интерпола.....	120
Новые купюры достоинством 20 евро поступят в обращение осенью	120
Представлены проекты новой единой серии памятных монет «30-летие флага Европы»	120
50 евро, Австрия («Медицина»).....	120
В честь второго ребенка Кейт Мидлтон выпустят монету.....	121
2 евро, Испания (Наскальные рисунки в пещере Альтамира)	121
Из оборота изъято 94,6% латовых банкнот	122
В Приднестровье введены в обращение памятные банкноты	122
Изображение женщины может появиться на американской банкноте	123
Новые 100-батовые купюры выпущены в Тайланде	123
10 евро, Германия (Спящая красавица).....	123
Вновь Парижский монетный двор повторяется	124
Подделка денежных знаков, ценных бумаг и банковских карт	125
Фальшивомонетчики наращивают обороты	125
В Братске передано в суд уголовное дело по фактам мошенничества и изготовления поддельных платёжных документов	125
В Тверской области полицейские задержали подозреваемых в сбыте фальшивых денег	125
В Орле обвиняемый в сбыте фальшивых купюр мужчина предстанет перед судом	126
В Саранске направлено в суд уголовное дело по факту фальшивомонетничества	126
В Республике Марий Эл направлено в суд уголовное дело по фактам сбыта фальшивых денег	126
4 млн шуточных рублей вместо настоящих	127
На Ямале вновь обнаружили фальшивые купюры	127
Смарт-сейф не пропустит поддельные банкноты	128
Фальшивые купюры нашли банках Белгорода.....	128
В Калининграде полицейские задержали горожанина по подозрению в изготовлении и сбыте поддельных денег	128
В Воронеже полицейскими задержаны подозреваемые в сбыте фальшивых денежных купюр	128
В России на 13% увеличилось число обнаруженных фальшивых денег.....	129
В Краснодаре осуждена бывшая банковская служащая за присвоение и растрату денежных средств, а также сбыт фальшивых банковских билетов	129

В Краснодарском крае полицейские задержали подозреваемых в сбыте поддельных денег	130
Сбербанк временно ограничил прием пятитысячных купюр	130
В Самарской области полицейские задержали подозреваемого в сбыте поддельных денег	131
В Калмыкии полицейские задержали подозреваемого в сбыте фальшивых денег	131
Как отличить настоящие 1000 и 5000 рублей от поддельных?.....	131
В Кабардино-Балкарской Республике полицейские изъяли поддельные деньги на сумму более полумиллиона рублей.....	132
Житель Рязанской области подозревается в мошенничестве с поддельными денежными купюрами на территории Тамбовской области.....	132
Фальшивые больничные обнаружили в Курске	132
В Брянске следователем УМВД передано в суд уголовное дело о мошенничестве и подделке ценных бумаг	133
Уголовная ответственность за фальшивомонетничество.....	133
Ingenico Group и Intel обеспечат защищенный прием платежей	134
В Гродно официанты одного из кафе копировали карточки клиентов, а потом снимали с их счетов деньги.....	134
Установку скиммеров хотят сделать уголовным преступлением	134
Аферисты пытались продать векселя на миллиард	135
В Перми за подделку ценных бумаг осудили москвича.....	135
Суд приговорил обвиняемого в подделке ценных бумаг на 90 млн рублей к 5 годам тюрьмы	135
Кемеровчане похитили 2,6 миллиона рублей с помощью поддельных кредиток	135
10 тысяч тенге: агитация вместо водяных знаков	136
В Китае увеличилось количество поддельных банкнот	136
В Польше возросло количество фальшивых банкнот.....	137
На Пхукете по подозрению в подделке банковских карт и проведении незаконных операций задержаны россияне.....	137
Киев наводнили фальшивые деньги	137
Валютное регулирование и валютный контроль.....	139
Глава Росфинмониторинга рассказал о «письмах счастья» зарубежных регуляторов российским резидентам	139
Объем сомнительных операций по выводу средств за рубеж уменьшился с \$26,5 млрд до \$9 млрд.....	139
Санкции США, введенные из-за событий на Украине, сильнее всего ударили по двум российским банкам	140
Юристы назвали самые опасные для россиян операции с зарубежными счетами	140
Счет в «российском» банке за рубежом? Уведомить налоговую все равно придется!	142

Пресса России: иностранные банки перепроверяют россиян.....	142
В Самаре полицейскими выявлен факт уклонения от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте.....	143
Нужно ли на самом деле россиянам отчитываться о банковских счетах за рубежом? паника отменяется!.....	144
Прокуратура начала наказывать вузы за выставление стоимости обучения в валюте.....	145
За I квартал текущего года Росфиннадзором по РД возбуждено 101 дело в сфере контроля валютного законодательства	146
Объем сомнительных операций по выводу средств за рубеж уменьшился с \$26,5 млрд до \$9 млрд.....	146
Что такое валютное регулирование.....	147
Опубликован Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации №4	149
В ТУ Росфиннадзора по РД состоялся семинар по вопросу валютного контроля	149
Снова «разгораются» рекомендации об ограничении валюты в России	151
По материалам Красноярской транспортной прокуратуры возбуждено уголовное дело по факту незаконного вывода за рубеж валюты в размере свыше 1,3 млн долларов США	151
Руководитель сибирской компании подозревается в незаконном выводе за рубеж \$1,3 млн	151
ФНС России: О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц.....	152
Налоговики освободили россиян от срочной отчетности по зарубежным счетам	152
ФНС России: О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц.....	152
FAQ: что будет с заграничными счетами россиян с 2015 года.....	153
О результатах деятельности Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Иркутской области в сфере валютного контроля	154
Таможенный контроль	157
До 3 лет лишения свободы за невозвращение денежных средств из-за границы	157
Банки приглашают импортеров учиться и покупать валюту ежедневно	157
Себежская таможня нарушала законодательство, регламентирующее вопросы валютного контроля	158
Около миллиарда рублей нелегально выведены из России	158
Пресечена схема незаконного вывода денежных средств за пределы РФ	158
У оренбурженки в аэропорту домодедово конфисковали более 780 тысяч рублей.....	159
Более 57 млн рублей не вернулись в Россию	159
Томская таможня обнаружила хищение 1 млрд рублей на НПЗ	160

Во Владивостоке возбуждено дело о выводе 100 тыс. евро за границу по подложным документам	160
Нарушения валютного законодательства	161
В аэропортах Татарстана в 2 раза увеличилось число нарушений перевоза наличных денег через границу.....	162
Задержана незадекларированная валюта: свыше 23 тыс. \$ и 480 тыс. российских рублей.....	162
Эстонец пытался ввезти через Пулково в Россию валюты на 3 миллиона рублей.....	163
Приморец незаконно отправил немцам 100 тысяч евро.....	163
Таможенники раскрыли очередную схему вывоза капиталов за рубеж	164
Магаданские таможенники в 2015 году выявили три случая нарушения требований валютного законодательства	164
Брестские таможенники обнаружили у минчанины излишек валюты	165
Контрабандист хотел вывезти коллекцию старинных банкнот монет	165
Нарушения валютного законодательства на миллиард рублей.....	165
Крупный штраф грозит сахалинцу, который привез из Сеула незадекларированную валюту.....	166
Инцидент произошел недалеко от пограничной заставы «Ынтымак» Сарыагашского пограничного отряда.	166
Валютное законодательство	167
Физическим лицам, имеющим счета за пределами России, вменили новую обязанность.....	167
Россиян обяжут сообщать о вкладах в зарубежных банках.....	167
Мониторинг НПИ: Новый закон дифференцирует ответственность за нарушения в сфере валютных операций.....	167
В КоАП внесены поправки, устанавливающие ответственность за повторные нарушения в сфере валютного контроля	168
Госдуме рекомендовано отклонить законопроект о продаже 50% валютной выручки	168
Минфин пообещал не вводить налогов на операции с валютой	169
Н.В. Коломейцев: Печатный станок долларов и наши валютные резервы у них, а мусорные рейтинги у нас	170
Совет Безопасности предложил сократить применение иностранной валюты в России.....	170
Запрет валютной и «плавающей» ипотеки не устроил депутатов.....	171
Центробанк выступил против административного регулирования валютного рынка	172
Снова «разгораются» рекомендации об ограничении валюты в России	173
Валютный тупик.....	173
Сенаторы ратифицировали договор о создании пула условных валютных резервов стран БРИКС.....	174

Опыт прошлого	176
«Мы изгоним эти шарашкины конторы»	176
Из московского обменника похитили миллион	176
Осторожно, обменник!	176
Как распознать фальшивый зарубежный обменник?	177
Пять основных способов мошенничества в обменниках	178
В обменник -- без паспорта	180
Эволюция обменника	181
Обменник за углом	184
Против мошенников в обменниках бессильна даже милиция	185
Центробанк объявил войну уличным обменникам	187
Осторожно: обменник	188
Ограблен еще один обменник "Абсолютбанка"(Беларусь	189
Обменные пункты (мошенники)	189
ЦБ намерен ликвидировать пункты обмена валют	192
«Мы изгоним эти шарашкины конторы»	193
ЦБ готов объявить войну "черным" менялам	194
Центробанк прикроет уличные обменники?	196
ЦБ поменяет обменники на банки	197
Валютные «обменники» закроют, но не в ущерб россиянам	197
Жители Екатеринбурга давно предпочитают "обменникам" банки - эксперты Банка24.ru комментируют инициативу ЦБ	197
Заккрытие "обменников" ничего не изменит	198
Уличные «обменники»: быть или не быть. Комментарий эксперта	198
СКБ-банк: кому нужны уличные обменные пункты?	199
Зачем руководители ЦБ хотят закрыть уличные обменники?	199
Желание серьезных банков иметь обменники равно нулю	199
Обменники превратятся в трансформеры	200
Заккрытие обменных пунктов — логичный и верный шаг, считает депутат Госдумы от Коми Евгений Самойлов	201
Что станет с ликвидируемыми обменниками	201
ЦБ: мелкие обменники практически не поддаются контролю	202
Драганов: Отмена «обменников» - это тупик	202
Запас прочности в кризис нужен и Центробанку, и обменнику	203
Заккрытие обменников отменяется?	204
Заккрытие уличных обменников в России вполне логично – эксперт	204
Разделят ли наши менялы незавидную судьбу российских коллег?	205
«Ренессанс Кредит» переквалифицируется в обменник	205
Обменный пунктик	207

Валютная интервенция	209
Валютчикам дадут наварить. В 2010 г. можно будет неплохо заработать на покупке и продаже евровалюты.....	210
Валюто-обманные операции	211
Обменники зачем-то "укрупняют"	213
За рубежом	214
Увеличивающиеся долги и рост доллара питают опасения нового глобального краха	214
Кто получит выгоду от единой валюты	215
Введение единой валюты в ЕАЭС – это венец интеграции, требующий осознанного и рационального подхода	217
Валовая: ЕАЭС обсуждает валютную координацию, но не единую валюту	218
Миграция: без валютного союза развитие ЕАЭС невозможно	219
Формирование валютного союза ЕАЭС однозначно необходимо	219
Почему рубль не будет региональной валютой	220
Валютное регулирование следующего поколения зарождается в Аргентине	221
Доколе белорусский рубль к доллару и евро крепнуть будет?.....	222
В Белоруссии снижена норма обязательной продажи инвалюты	222
Как увеличить объем кредитования без давления на валютный рынок?	223
Великобритания опровергла массовые проверки счетов российских резидентов.....	224
Венесуэла ограничила продажу долларов по фиксированной цене выезжающим.....	225
Тенге девальвируют – по минимуму	226
Кипр отменяет валютный контроль в банковском секторе.....	228
Китай облегчает валютный контроль для предприятий с зарубежным капиталом.....	228
Проблема безопасности валютных запасов. КНР	228
Власти Приднестровья намерены усилить наказание за незаконную валютную деятельность	229
Эксперт: Закрытие «частных «обменников» является первым шагом по ужесточению валютного регулирования	229
Эксперт: Закрытие частных «обменников» улучшит валютный контроль в стране.....	230
В Таджикистане усиливают валютный контроль	230
Таджикистан: валюты не хватает - контроль усиливается.....	232
В законе о валютном регулировании Туркменистана появились изменения	233
Как облагается налогом доход от операций на рынке Forex?.....	233
НБУ бдит: банки ждет проверка соблюдения закона при обмене валют	234
Соблюдение закона о валюте будут проверять раз в 36 месяцев	234
Валютный контроль: НБУ будет штрафовать банки по-новому	234

Получение вознаграждения по проектам в App Store и Google Play. В чем сложности и как их избежать?	235
Валютный контроль в НБУ будут осуществлять подразделения финансового мониторинга.....	236
Научные исследования	237
Семенихин В.В. Валютные разницы: приобретение материалов в условных единицах.....	237
Семенихин В.В. Валютные разницы: отрицательные курсовые разницы у покупателя (в том числе импорт товаров)	242
Швейцария — центр мирового золота	247
Краткая история мирового долга –	249
Мишина В. Ю. Абрамов Д. О. Основные направления развития валютного рынка России.....	255
Личный кошелек	263
Как получить выгодный кредит: ипотека для своих.....	263
Мнение экспертов: целесообразно ли оформлять ипотеку летом	263
Что влияет на курс обмена валют?	264
Страхование ипотечного кредита	265
Ипотека в гражданском браке: спрос, предложение, особенности оформления	266
Лизинг объекта недвижимости	267
Как выбрать район для покупки квартиры	267
Обратная ипотека: достоинства и недостатки	268
Кешбек. Является ли выгодным возврат средств?	269
Страхование кредита: что это такое и как получить страховку	270
Оформление лизинга сельскохозяйственной техники: главные преимущества	271
Европейский центральный банк снова судится	271
Условия ипотеки: как не ошибиться	272
Каким может быть залоговое имущество при ипотечном кредитовании.....	273
Как отдохнуть в кредит?	274
Как взять кредит в 18 лет через микрофинансовую организацию	274
Кредит на автомобиль: что нужно знать, становясь поручителем	275
Как быстро заработать деньги?	276
Получение кредита: что нужно знать заемщику	277
Инвестиционный кредит: особенности получения	278
Кредитный рейтинг заемщика будут считать по-новому.....	279
Управление финансами. 4 признака, что вы это игнорируете.....	279
Ипотека: плюсы и минусы.....	280
Досрочное погашение кредита.....	281
Как открыть малый бизнес в кредит.....	282
Какой кредит лучше взять?	283

Кредит от частного лица и особенности его оформления.....	283
Элитные карты – то, что доступно узким кругам	284
Как взять ипотеку на перепланировку квартиры?	285
Эксперты о невозврате кредита банку	286
Какие требования предъявляет банк к заемщикам по ипотеке.....	287
Возврат рублевого займа в долларах США	288
Что такое «чёрный» список банковских должников	289
Долги по кредиту и юридическая помощь.....	290
Что может дать заемщику большой первый взнос по ипотеке.....	291
На какие цели финансовые организации выдают кредит наличными?	292
Нездоровые рынки: отрицательные ставки и количественное смягчение	292
Ипотека на новостройку: преимущества, недостатки, особенности.....	293
Судебная практика	295
Клиент, предложивший кассиру монеты по 500 руб., получил реальный срок...	295
"Не нужно обобщать, мы здесь не занимаемся политикой"	295
Волгоградец заработал 4 млн рублей и 2 года тюрьмы за махинации на FOREX.....	297
Из жизни денег	298
«Городская серия»: новые деньги для новой страны	298
Центнер мелких купюр - за «семерку» BMW	301

ВНИМАНИЮ ЧИТАТЕЛЕЙ!

В электронных журналах информационного агентства

ИА «WEB-мониторинг»

материалы публикуются в сокращенном виде.

Для получения полноформатной версии оригинала

– при наличии выхода в Интернет –

пользуйтесь рабочими гиперссылками, которыми снабжены все статьи.

Сноски, **выделенные цветом**,

являются активными ссылками

ИА «WEB-мониторинг»

использует поисковые системы:

Yandex, Google, Rambler, Yahoo, Нигма, Regnum, Mail.ruидр.

ВНИМАНИЮ ЧИТАТЕЛЕЙ!

В электронных журналах информационного агентства

ИА «WEB-мониторинг»

материалы публикуются в сокращенном виде.

Для получения полноформатной версии оригинала

– при наличии выхода в Интернет –

пользуйтесь рабочими гиперссылками, которыми снабжены все статьи.

Сноски, [выделенные цветом](#),

являются активными ссылками

ИА «WEB-мониторинг»

использует поисковые системы:

[Yandex](#), [Google](#), [Rambler](#), [Yahoo](#), [Нигма](#), [Regnum](#), [Mail.ru](#) и др.

Информационное агентство

«WEB-мониторинг»

Свидетельство о регистрации ИА № ФС77-33219 от 19 сентября 2008 г.

Научно-практический электронный журнал

Валюта:

регулирование и контроль

(выходит с января 2008 года)

№ 5 (89) 2015



Г.Тосунян: «Мы изгоним эти шарашкины конторы»

Фото с сайта <http://www.kp.ru/daily/24436/603875/>

(См. раздел «Опыт прошлого»)

Издатель

ИПФединский Ю.И.

ИНН 773705952618

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

НАГОВИЦЫН А.Г. д.э.н., профессор,

БАРИНОВ Э.А. к.э.н.

ХМЫЗ О.В., к.э.н.

www.valutregul.ucoz.ru

www.webmonitor.ucoz.ru

www.webmonitor@yandex.ru

тел.8 985 333 8759

Москва

2015

ВНИМАНИЕ !

**Продолжается подписка на 2015 год
по антикризисным(издательским) ценам
(издатель ИП Фединский Ю.И. ИНН 773705952618)**

Доставка изданий по электронным адресам

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год			
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев	
Финансовые правонарушения и преступления (выходит с октября 2006 года)	1241-00	3723-00	7446-00	Доставка по e-mail
Налоговые правонарушения и преступления (выходит с июля 2011 года)	695-00	2085-00	4170-00	Доставка по e-mail
Валюта: регулирование и контроль (выходит с января 2008 года)	733-00	2199-00	4398-00	Доставка по e-mail

Доставка изданий по почте на CD

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год			
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев	
Финансовые правонарушения и преступления (выходит с октября 2006 года)	1341-00	4023-00	8046-00	Доставка на CD по почте
Налоговые правонарушения и преступления (выходит с июля 2011 года)	795-00	2385-00	4770-00	Доставка на CD по почте
Валюта: регулирование и контроль (выходит с января 2008 года)	833-00	2499-00	4998-00	Доставка на CD по почте

Вниманию читателей!

Со второго полугодия 2015 года
подписка на электронный журнал
«Валюта: регулирование и контроль»

Производится через редакцию.

Порядок и условия подписки

см. ниже

Порядок и способ оплаты подписки

Для физических лиц

Подписчик по электронной почте посылает заявку с указанием:

- наименование издания,
- количество подписных месяцев,
- фамилия, имя и отчество,
- электронный адрес,
- почтовый адрес для доставки подписных изданий
- электронный адрес.

По получении заявки издатель по e-mail сообщает подписчику свои банковские реквизиты для оплаты подписки (через любой банк).

Подписчик после оплаты подписки присылает по электронной почте копию банковской квитанции.

Издатель по электронной почте высылает подписчику квитанцию о приеме подписки с подписью и печатью

Для юридических лиц

Подписчик по электронной почте посылает заявку с указанием:

- наименование издания,
- количество подписных месяцев,
- фамилия, имя и отчество ответственного лица,
- телефон, электронный адрес. фактический адрес,
- банковские реквизиты,
- почтовый адрес для доставки подписных изданий
- электронный адрес.

По получении заявки издатель выставляет счет.

После оплаты счета и поступления подписных сумм издатель высылает квитанцию об оформлении подписки с подписью и печатью.

Для научных и образовательных учреждений предусмотрены скидки -20%.

Издатель гарантирует своевременный выпуск и доставку подписчикам периодических изданий (на CD и e-mail).

Отдельные номера изданий прежних лет выпусков можно приобрести за наличный расчет по цене 50% от подписной цены.

С содержанием изданий можно ознакомиться на сайтах:

www.finprest.ucoz.ru

www.nalogprest.ucoz.ru

www.valutregul.ucoz.ru

Контакты:

e-mail: webmonitor@vandex.ru

тел. (495) 343-40-71

тел. 8 985 813 7994

тел. 8 916 509 8672

(менеджер **Валентина**)

Оглавление

Валютным курсом	13
Аналитика	44
Офшорные реалии и миражи амнистии	44
Ликбез в защиту рубля и национальной финансовой политики (Сергей Глазьев и Моисей Гельман).....	45
Искусственно живой рубль	76
Дефицитные бонды: стоит ли вкладывать в облигации банков	77
Андрей Гольцблат и Артем Торопов о том, что амнистия капиталов должна быть дополнена валютной либерализацией.....	79
Зачем Европе единая валюта?	82
Рублевые конвульсии: что финансисты рекомендуют делать с валютой.....	83
Рублевое ралли. Симптомы и последствия.....	84
Адаптация к девальвации	86
Как слабая российская экономика усиливает рубль	87
Правительство обложило доходы физлиц от продажи валюты подоходным налогом.....	89
Финансовый институт: как научить ребенка обращаться с деньгами	90
Рублевый баррель: почему не растет валюта	93
Взлеты и падения рубля: что выгоднее россиянам?	94
Улюкаев: Доллар не будет далеко удаляться от 50 рублей.....	95
Доллар может подорожать до 70 рублей	97
Академик Аганбегян: «Нужно добиться социально-экономического роста с реальным сдвигом на Восток»	97
Миркин Я. Базовая тенденция рубля – к ослаблению	99
Новый «контролер» рубля	101
Крепкий рубль - удар по импортозамещению.....	103
Прогнозы по курсу рубля в 2015 году. Что повлияет на курс	105
Ипотека в евро? Правительство поможет валютным заемщикам	109
Эффект неожиданности - новый инструмент Центробанков.....	110
Обратный курс будет ли рубль крепнуть и дальше?	111
В Банке России	113
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России ¹ , российских рублей за единицу иностранной валюты (11.03 – 28.03.2015	113
База данных по памятным и инвестиционным монетам	116
Документы	116
Валюта Российской Федерации	117
Памятные монеты.....	117
Информация о выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла	117

Информация о выпуске в обращение монет из недрагоценных металлов	117
В конце года выпустят купюру в честь присоединения Крыма к России	118
Рубль в Крыму: итоги за год хождения.....	119
Валюта иностранная	120
Своя криптовалюта появится у Интерпола.....	120
Новые купюры достоинством 20 евро поступят в обращение осенью	120
Представлены проекты новой единой серии памятных монет «30-летие флага Европы»	120
50 евро, Австрия («Медицина»).....	120
В честь второго ребенка Кейт Мидлтон выпустят монету.....	121
2 евро, Испания (Наскальные рисунки в пещере Альтамира)	121
Из оборота изъято 94,6% латовых банкнот	122
В Приднестровье введены в обращение памятные банкноты	122
Изображение женщины может появиться на американской банкноте	123
Новые 100-батовые купюры выпущены в Тайланде	123
10 евро, Германия (Спящая красавица).....	123
Вновь Парижский монетный двор повторяется	124
Подделка денежных знаков, ценных бумаг и банковских карт	125
Фальшивомонетчики наращивают обороты	125
В Братске передано в суд уголовное дело по фактам мошенничества и изготовления поддельных платёжных документов	125
В Тверской области полицейские задержали подозреваемых в сбыте фальшивых денег	125
В Орле обвиняемый в сбыте фальшивых купюр мужчина предстанет перед судом	126
В Саранске направлено в суд уголовное дело по факту фальшивомонетничества	126
В Республике Марий Эл направлено в суд уголовное дело по фактам сбыта фальшивых денег	126
4 млн шуточных рублей вместо настоящих	127
На Ямале вновь обнаружили фальшивые купюры	127
Смарт-сейф не пропустит поддельные банкноты	128
Фальшивые купюры нашли банках Белгорода.....	128
В Калининграде полицейские задержали горожанина по подозрению в изготовлении и сбыте поддельных денег	128
В Воронеже полицейскими задержаны подозреваемые в сбыте фальшивых денежных купюр	128
В России на 13% увеличилось число обнаруженных фальшивых денег.....	129
В Краснодаре осуждена бывшая банковская служащая за присвоение и растрату денежных средств, а также сбыт фальшивых банковских билетов	129

В Краснодарском крае полицейские задержали подозреваемых в сбыте поддельных денег	130
Сбербанк временно ограничил прием пятитысячных купюр	130
В Самарской области полицейские задержали подозреваемого в сбыте поддельных денег	131
В Калмыкии полицейские задержали подозреваемого в сбыте фальшивых денег	131
Как отличить настоящие 1000 и 5000 рублей от поддельных?.....	131
В Кабардино-Балкарской Республике полицейские изъяли поддельные деньги на сумму более полумиллиона рублей.....	132
Житель Рязанской области подозревается в мошенничестве с поддельными денежными купюрами на территории Тамбовской области.....	132
Фальшивые больничные обнаружили в Курске	132
В Брянске следователем УМВД передано в суд уголовное дело о мошенничестве и подделке ценных бумаг	133
Уголовная ответственность за фальшивомонетничество.....	133
Ingenico Group и Intel обеспечат защищенный прием платежей	134
В Гродно официанты одного из кафе копировали карточки клиентов, а потом снимали с их счетов деньги.....	134
Установку скиммеров хотят сделать уголовным преступлением	134
Аферисты пытались продать векселя на миллиард	135
В Перми за подделку ценных бумаг осудили москвича.....	135
Суд приговорил обвиняемого в подделке ценных бумаг на 90 млн рублей к 5 годам тюрьмы	135
Кемеровчане похитили 2,6 миллиона рублей с помощью поддельных кредиток	135
10 тысяч тенге: агитация вместо водяных знаков	136
В Китае увеличилось количество поддельных банкнот	136
В Польше возросло количество фальшивых банкнот.....	137
На Пхукете по подозрению в подделке банковских карт и проведении незаконных операций задержаны россияне.....	137
Киев наводнили фальшивые деньги	137
Валютное регулирование и валютный контроль.....	139
Глава Росфинмониторинга рассказал о «письмах счастья» зарубежных регуляторов российским резидентам	139
Объем сомнительных операций по выводу средств за рубеж уменьшился с \$26,5 млрд до \$9 млрд.....	139
Санкции США, введенные из-за событий на Украине, сильнее всего ударили по двум российским банкам	140
Юристы назвали самые опасные для россиян операции с зарубежными счетами	140
Счет в «российском» банке за рубежом? Уведомить налоговую все равно придется!	142

Пресса России: иностранные банки перепроверяют россиян.....	142
В Самаре полицейскими выявлен факт уклонения от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте.....	143
Нужно ли на самом деле россиянам отчитываться о банковских счетах за рубежом? паника отменяется!.....	144
Прокуратура начала наказывать вузы за выставление стоимости обучения в валюте.....	145
За I квартал текущего года Росфиннадзором по РД возбуждено 101 дело в сфере контроля валютного законодательства	146
Объем сомнительных операций по выводу средств за рубеж уменьшился с \$26,5 млрд до \$9 млрд.....	146
Что такое валютное регулирование.....	147
Опубликован Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации №4	149
В ТУ Росфиннадзора по РД состоялся семинар по вопросу валютного контроля	149
Снова «разгораются» рекомендации об ограничении валюты в России	151
По материалам Красноярской транспортной прокуратуры возбуждено уголовное дело по факту незаконного вывода за рубеж валюты в размере свыше 1,3 млн долларов США	151
Руководитель сибирской компании подозревается в незаконном выводе за рубеж \$1,3 млн	151
ФНС России: О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц.....	152
Налоговики освободили россиян от срочной отчетности по зарубежным счетам	152
ФНС России: О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц.....	152
FAQ: что будет с заграничными счетами россиян с 2015 года.....	153
О результатах деятельности Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Иркутской области в сфере валютного контроля	154
Таможенный контроль	157
До 3 лет лишения свободы за невозвращение денежных средств из-за границы	157
Банки приглашают импортеров учиться и покупать валюту ежедневно	157
Себежская таможня нарушала законодательство, регламентирующее вопросы валютного контроля	158
Около миллиарда рублей нелегально выведены из России	158
Пресечена схема незаконного вывода денежных средств за пределы РФ	158
У оренбурженки в аэропорту домодедово конфисковали более 780 тысяч рублей.....	159
Более 57 млн рублей не вернулись в Россию	159
Томская таможня обнаружила хищение 1 млрд рублей на НПЗ	160

Во Владивостоке возбуждено дело о выводе 100 тыс. евро за границу по подложным документам	160
Нарушения валютного законодательства	161
В аэропортах Татарстана в 2 раза увеличилось число нарушений перевоза наличных денег через границу.....	162
Задержана незадекларированная валюта: свыше 23 тыс. \$ и 480 тыс. российских рублей.....	162
Эстонец пытался ввезти через Пулково в Россию валюты на 3 миллиона рублей.....	163
Приморец незаконно отправил немцам 100 тысяч евро.....	163
Таможенники раскрыли очередную схему вывоза капиталов за рубеж	164
Магаданские таможенники в 2015 году выявили три случая нарушения требований валютного законодательства	164
Брестские таможенники обнаружили у минчанины излишек валюты	165
Контрабандист хотел вывести коллекцию старинных банкнот монет	165
Нарушения валютного законодательства на миллиард рублей.....	165
Крупный штраф грозит сахалинцу, который привез из Сеула незадекларированную валюту.....	166
Инцидент произошел недалеко от пограничной заставы «Ынтымак» Сарыагашского пограничного отряда.	166
Валютное законодательство	167
Физическим лицам, имеющим счета за пределами России, вменили новую обязанность.....	167
Россиян обяжут сообщать о вкладах в зарубежных банках.....	167
Мониторинг НПИ: Новый закон дифференцирует ответственность за нарушения в сфере валютных операций.....	167
В КоАП внесены поправки, устанавливающие ответственность за повторные нарушения в сфере валютного контроля	168
Госдуме рекомендовано отклонить законопроект о продаже 50% валютной выручки	168
Минфин пообещал не вводить налогов на операции с валютой	169
Н.В. Коломейцев: Печатный станок долларов и наши валютные резервы у них, а мусорные рейтинги у нас	170
Совет Безопасности предложил сократить применение иностранной валюты в России.....	170
Запрет валютной и «плавающей» ипотеки не устроил депутатов.....	171
Центробанк выступил против административного регулирования валютного рынка	172
Снова «разгораются» рекомендации об ограничении валюты в России	173
Валютный тупик.....	173
Сенаторы ратифицировали договор о создании пула условных валютных резервов стран БРИКС.....	174
Опыт прошлого	176

«Мы изгоним эти шарашкины конторы».....	176
Из московского обменника похитили миллион	176
Осторожно, обменник!.....	176
Как распознать фальшивый зарубежный обменник?	177
Пять основных способов мошенничества в обменниках	178
В обменник -- без паспорта	180
Эволюция обменника.....	181
Обменник за углом.....	184
Против мошенников в обменниках бессильна даже милиция.....	185
Центробанк объявил войну уличным обменникам	187
Осторожно: обменник.....	188
Ограблен еще один обменник "Абсолютбанка"(Беларусь	189
Обменные пункты (мошенники).....	189
ЦБ намерен ликвидировать пункты обмена валют	192
«Мы изгоним эти шарашкины конторы».....	193
ЦБ готов объявить войну "черным" менялам.....	194
Центробанк прикроет уличные обменники?	196
ЦБ поменяет обменники на банки	197
Валютные «обменники» закроют, но не в ущерб россиянам.....	197
Жители Екатеринбурга давно предпочитают "обменникам" банки - эксперты Банка24.ру комментируют инициативу ЦБ	197
Заккрытие "обменников" ничего не изменит	198
Уличные «обменники»: быть или не быть. Комментарий эксперта	198
СКБ-банк: кому нужны уличные обменные пункты?.....	199
Зачем руководители ЦБ хотят закрыть уличные обменники?.....	199
Желание серьезных банков иметь обменники равно нулю.....	199
Обменники превратятся в трансформеры.....	200
Заккрытие обменных пунктов — логичный и верный шаг, считает депутат Госдумы от Коми Евгений Самойлов	201
Что станет с ликвидируемыми обменниками.....	201
ЦБ: мелкие обменники практически не поддаются контролю	202
Драганов: Отмена «обменников» - это тупик.....	202
Запас прочности в кризис нужен и Центробанку, и обменнику.....	203
Заккрытие обменников отменяется?	204
Заккрытие уличных обменников в России вполне логично – эксперт	204
Разделят ли наши менялы незавидную судьбу российских коллег?.....	205
«Ренессанс Кредит» переквалифицируется в обменник	205
Обменный пунктик.....	207
Валютная интервенция	209

Валютчикам дадут наварить. В 2010 г. можно будет неплохо заработать на покупке и продаже еврорубля.....	210
Валюто-обменные операции	211
Обменники зачем-то "укрупняют"	213
За рубежом	214
Увеличивающиеся долги и рост доллара питают опасения нового глобального краха	214
Кто получит выгоду от единой валюты	215
Введение единой валюты в ЕАЭС – это венец интеграции, требующий осознанного и рационального подхода	217
Валовая: ЕАЭС обсуждает валютную координацию, но не единую валюту	218
Мигранты: без валютного союза развитие ЕАЭС невозможно	219
Формирование валютного союза ЕАЭС однозначно необходимо	219
Почему рубль не будет региональной валютой	220
Валютное регулирование следующего поколения зарождается в Аргентине	221
Доколе белорусский рубль к доллару и евро крепнуть будет?.....	222
В Белоруссии снижена норма обязательной продажи инвалюты	222
Как увеличить объем кредитования без давления на валютный рынок?	223
Великобритания опровергла массовые проверки счетов российских резидентов.....	224
Венесуэла ограничила продажу долларов по фиксированной цене выезжающим.....	225
Тенге девальвируют – по минимуму	226
Кипр отменяет валютный контроль в банковском секторе.....	228
Китай облегчает валютный контроль для предприятий с зарубежным капиталом.....	228
Проблема безопасности валютных запасов. КНР	228
Власти Приднестровья намерены усилить наказание за незаконную валютную деятельность	229
Эксперт: Закрытие «частных «обменников» является первым шагом по ужесточению валютного регулирования	229
Эксперт: Закрытие частных «обменников» улучшит валютный контроль в стране.....	230
В Таджикистане усиливают валютный контроль	230
Таджикистан: валюты не хватает - контроль усиливается.....	232
В законе о валютном регулировании Туркменистана появились изменения	233
Как облагается налогом доход от операций на рынке Forex?.....	233
НБУ бдит: банки ждут проверка соблюдения закона при обмене валют	234
Соблюдение закона о валюте будут проверять раз в 36 месяцев	234
Валютный контроль: НБУ будет штрафовать банки по-новому.....	234

Получение вознаграждения по проектам в App Store и Google Play. В чем сложности и как их избежать?	235
Валютный контроль в НБУ будут осуществлять подразделения финансового мониторинга.....	236
Научные исследования	237
Семенихин В.В. Валютные разницы: приобретение материалов в условных единицах.....	237
Семенихин В.В. Валютные разницы: отрицательные курсовые разницы у покупателя (в том числе импорт товаров)	242
Швейцария — центр мирового золота	247
Краткая история мирового долга –	249
Мишина В. Ю. Абрамов Д. О. Основные направления развития валютного рынка России.....	255
Личный кошелек	263
Как получить выгодный кредит: ипотека для своих.....	263
Мнение экспертов: целесообразно ли оформлять ипотеку летом	263
Что влияет на курс обмена валют?	264
Страхование ипотечного кредита	265
Ипотека в гражданском браке: спрос, предложение, особенности оформления	266
Лизинг объекта недвижимости	267
Как выбрать район для покупки квартиры	267
Обратная ипотека: достоинства и недостатки	268
Кешбек. Является ли выгодным возврат средств?	269
Страхование кредита: что это такое и как получить страховку	270
Оформление лизинга сельскохозяйственной техники: главные преимущества	271
Европейский центральный банк снова судится	271
Условия ипотеки: как не ошибиться	272
Каким может быть залоговое имущество при ипотечном кредитовании.....	273
Как отдохнуть в кредит?	274
Как взять кредит в 18 лет через микрофинансовую организацию	274
Кредит на автомобиль: что нужно знать, становясь поручителем	275
Как быстро заработать деньги?	276
Получение кредита: что нужно знать заемщику	277
Инвестиционный кредит: особенности получения	278
Кредитный рейтинг заемщика будут считать по-новому.....	279
Управление финансами. 4 признака, что вы это игнорируете.....	279
Ипотека: плюсы и минусы.....	280
Досрочное погашение кредита.....	281
Как открыть малый бизнес в кредит.....	282
Какой кредит лучше взять?	283

Кредит от частного лица и особенности его оформления.....	283
Элитные карты – то, что доступно узким кругам	284
Как взять ипотеку на перепланировку квартиры?	285
Эксперты о невозврате кредита банку	286
Какие требования предъявляет банк к заемщикам по ипотеке.....	287
Возврат рублевого займа в долларах США	288
Что такое «чёрный» список банковских должников	289
Долги по кредиту и юридическая помощь.....	290
Что может дать заемщику большой первый взнос по ипотеке.....	291
На какие цели финансовые организации выдают кредит наличными?	292
Нездоровые рынки: отрицательные ставки и количественное смягчение	292
Ипотека на новостройку: преимущества, недостатки, особенности.....	293
Судебная практика	295
Клиент, предложивший кассиру монеты по 500 руб., получил реальный срок...	295
"Не нужно обобщать, мы здесь не занимаемся политикой"	295
Волгоградец заработал 4 млн рублей и 2 года тюрьмы за махинации на FOREX.....	297
Из жизни денег	298
«Городская серия»: новые деньги для новой страны	298
Центнер мелких купюр - за «семерку» BMW	301

ВНИМАНИЮ ЧИТАТЕЛЕЙ!

В электронных журналах информационного агентства
ИА «WEB-мониторинг»
материалы публикуются в сокращенном виде.

Для получения полноформатной версии оригинала
– при наличии выхода в Интернет –
пользуйтесь рабочими гиперссылками, которыми снабжены все статьи.

Сноски, **выделенные цветом**,
являются активными ссылками

ИА «WEB-мониторинг»
использует поисковые системы:

Yandex, Google, Rambler, Yahoo, Нигма, Regnum, Mail.ruидр.

Опыт прошлого

«Мы изгоним эти шарашкины конторы»

Именно так определил в 2010 году позицию отечественных банкиров по отношению к обменникам глава Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян.

В то время активно обсуждалась необходимость закрытия уличных пунктов обмена валют. По мнению Центробанка, их сложно контролировать, к тому же они часто обманывают доверчивых граждан.

Информагентство «WEB-мониторинг» предлагает вниманию читателей подборку материалов из журнала «Валюта: регулирование и контроль» на эту тему. Опыт недавнего прошлого позволит объективно оценить состояние валютнообменной отрасли сегодня

02.10.2005

Из московского обменника похитили миллион

В Москве в результате разбойного нападения на обменный пункт, расположенный по адресу Таганская улица, 10, похищено более миллиона рублей, сообщает РИА "Новости" со ссылкой на представителей правоохранительных органов столицы.

"Нападение произошло в воскресенье утром около 10.30. Двое налетчиков под угрозой пистолета заставили кассира отдать деньги, после чего скрылись с места преступления", - рассказал собеседник агентства.

По его словам, милиция принимает меры по розыску налетчиков.

Подобное преступление было совершено в Москве в начале августа текущего года. Тогда добычей налетчиков, совершивших нападение на обменный пункт на Красноармейской улице, стали более двух миллионов рублей.

<http://grani.ru/Events/m.95940.html#>

26.01.2006

Осторожно, обменник!

Санкт-Петербургский курьер

В прошлом году наша газета подробно рассказывала о том, как ловко обманывают нас обменные пункты. И вот от Федеральной антимонопольной службы (ФАС) получен ответ, из которого можно узнать, какие меры приняты к нарушителям и что делается для улучшения ситуации.

Напомним, речь в статье шла о том, что в ходе массовой проверки пунктов обмена валюты, которую проводила ФАС совместно с МВД, был выявлен целый ряд серьезных нарушений. Главное - курс валют на выносных щитах или на табло у некоторых банков отличался (иногда довольно разительно) от того курса, который был заявлен внутри валютнообменника. Или они вывешивали так же разнящиеся между собой дневной и ночной курсы.

Другое нарушение, классифицируемое по закону "О потребителях" как "утаивание информации от клиента", состояло в том, что обменники "забывали" указать, что предложенный ими курс целиком зависит от меняемой суммы. А она, как правило, начинается после тысячи долларов. И наконец, некоторые кассиры были пойманы на том, что предлагали членам комиссии, замаскировавшимся под обычных клиентов, поменять деньги по курсу, отличному от заявленного на улице.

Против шести недобросовестных банков (ООО КБ "Межтраст-банк", ООО КБ "Регионфинансбанк", ООО КБ "Две столицы", ООО КБ "Максима", КБ "Европейский расчетный банк", КБ "Холдинг-кредит") были возбуждены дела по статье 15 Федерального закона "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" , выразившегося в распространении ложных, неточных или искаженных сведений или сведений способных причинить убытки другой финансовой организации. Однако так как все банки практически мгновенно устранили указанные недостатки и подтвердили это документами, то на первый раз их решили не наказывать, пообещав при этом, что подобные внеплановые проверки будут проводиться и впредь.

В то же время специалисты антимонопольной службы призывают граждан к бдительности и советуют им быть внимательнее. Чтобы не оказаться внакладе, следует сверить данные табло с теми, на основании которых кассир будет производить расчет. Поинтересоваться, берется ли, и если да, то какой, комиссионный сбор. И конечно же, внимательно пересчитать выданные деньги. Ну а во всех сомнительных случаях специалисты просят обращаться в правоохранительные органы.

Наталья Ковтун

<http://www.kadis.ru/daily/index.html?id=25753>

Как распознать фальшивый зарубежный обменник?

Популярный миф про зарубежный обменник

«А зарубежный обменник платит за 1 e-gold 1.13 wtz» – звучит все чаще и чаще в интернете на мошеннических сайтах!! Мы уже подробно рассказывали про пресловутый зарубежный обменник в нашей предыдущей статье «Заработать в интернете, иностранный обменник».

Сегодня мы расскажем Вам, как отличить фальшивый зарубежный обменник от обычного. Вообще, зарубежные обменные пункты меняют, как правило, иностранные деньги и созданы исключительно для иностранцев. Они не меняют wtz, ведь Webmoney - российская система и хоть и имеет англоязычную версию своего сайта, но на Западе все же еще не очень популярна. Поэтому смысл Вам искать зарубежный обменник пропадает, если есть отечественные с тех. поддержкой на родном языке. Но вот уже на протяжении продолжительного времени новичкам, которые ищут, как заработать в интернете, мошенники пытаются навязать миф про зарубежный e-goldобменник, и выходит это весьма успешно, особенно с доверчивыми пользователями.

Внимание! Отличительные черты. Как правило, у всех зарубежных обменников один и тот же дизайн. Мошенники не тратят время на разработку индивидуальных дизайнов, это им ни к чему. Цвет сайта кидательского зарубежного обменника валют обычно синий. Посередине две формы обмена: одна для обмена wtz на e-gold, другая, наоборот, для обмена e-gold на wtz, в которую пользователь добровольно и вписывает свой z-кошелек в надежде получить сверхприбыль. Внизу значок копирайта и, так называемого, года работы, например, 2003-2007, хотя, как правило, этот обменник открылся за пару дней до того, как на него начали приходить доверчивые пользователи.

Существуют конечно фальшивые зарубежные обменники и с другими дизайнами. Ниже приведены уменьшенные копии скриншотов левых обменников (нажмите, чтобы увеличить):

Проверить, когда реально был зарегистрирован сайт, можно здесь <http://nic.ru>. Надо всего лишь вставить адрес сайта и посмотреть дату в поле CreationDate.

Еще одна отличительная черта всех зарубежных обменников - это минимальная сумма, которую может поменять пользователь. Она, как правило, выше обычного и составляет примерно 10\$, 30\$ или даже 50\$. Это сделано для того, чтобы пользователи, заподозрившие неладное, не смогли бы проверить честность обменника, отправив маленькую сумму, которую не так жалко, например 1\$. И даже те, кто уверен в фальшивости обменника, порой не могут устоять перед чувством близкой халявы и решают рискнуть, отправив 10 долларов, которые, естественно, к ним не возвращаются.

Некоторые обманутые пользователи объединяются и создают черные списки обменников, только мошенников это не останавливает. Они создают подобные сайты по несколько штук в день.

Уменьшаем прибыль мошенников!

Самое **главное правило**, как не попасться на уловки мошенников, - **это быть предельно внимательным!** Критично относитесь к любой информации, по несколько раз проверяйте ее, причем желательно в разных источниках. Если речь заходит о деньгах, которые Вы должны отдать за какие-то услуги или товары, задайте себе вопрос: "а не хотят ли меня кинуть?!" Никогда не пытайтесь принять решение в одиночку и на скорую руку, особенно когда Вы сомневаетесь, так как это один из самых главных приемов мошенников - не дать человеку успеть подумать. Как правило, почти 100%-ным мошенничеством является слишком выгодное предложение незнакомого или малознакомого человека. Если требуются деньги вперед, то тоже стоит насторожиться.

Все левые мошеннические сайты очень быстро попадают сюда oborona.owebmoney.ru. Этот сайт посвящен системе webmoney и является одним из популярных среди сайтов электронной коммерции.

Цель нашей статьи - уменьшить прибыль мошенников и сохранить Ваши деньги, которые, часто оказываются последними или даже взятыми в долг. Возможно, Вы уже искали **зарубежные обменники** и попали сюда? Тогда наши труды не прошли даром, и цель статьи достигнута. Вам повезло, теперь Вы не попадетесь на эту удочку, деньги останутся при Вас, и Вы найдете им достойное применение. Скорее всего пара наших советов поможет Вам, сохраните эту страничку, чтобы заглянуть в нее и в будущем. Вам понравилась наша статья и Вы хотите помочь другим доверчивым пользователям? Если у Вас есть сайт или рассылка, разместите статью, если нет, то киньте хотя бы пару ссылок на популярные форумы. Помните: самый безопасный способ удвоить свои деньги - это сложить их пополам и убрать в карман.

После публикации этой статьи мы получили большое количество отзывов, вот некоторые из них:

"После того, как мы с другом побывали на мошенническом сайте, решили попробовать заняться обменом. Я уже зарегистрировал счет в e-gold, как вдруг увидел на сайте TRUE-Exchange.com сообщение про мошенников. Почитал, и мне все стало ясно. Статья вышибла из головы дурацкую идею о заработке на обменах за пару минут. Зашел на другие нормальные обменники, увидел только упоминание про левые сайты, да и то, не на всех. Будто им все

равно, что пользователей дурят. А здесь всё подробно описано! Теперь я пожизненный клиент TRUE-Exchange.com :) " Олег

"У меня один знакомый три раза впустую менял деньги в зарубежных обменниках, но так и не хотел верить, что все они мошенники. Все хотел найти нормальный обменник с такими же выгодными курсами. Нашел эту статью. Попросил написать благодарность на Вашем mail, видать понял..." Владимир Николаевич, г. Красноярск

"Спасибки, так держать! Мне всегда нравился Ваш обменник, а после этой статьи нравится еще больше. Теперь я еще зарегистрировалась в Вашей партнерской программе, буду давать ссылку на статью, помогая пользователям, и зарабатывать при этом деньги на обменах." Тото4ка

"Эх.. жаль, что я раньше не нашел статью, потратил 15\$, что были выделены родителями на мобильник. Получил по шее... Статья хорошая, хоть я и ленивый, но я все же разместил на восьми форумах ссылку на Ваш обменник и на статью. Польза всем: Вам, мне (ссылка партнерская) и у пользователей деньги на мобильнике :) К тому же размещение ссылок заняло всего пол часа, это не трудно." Maloy

<http://true-exchange.com/?zarubezhnyi-obmennik>

Пять основных способов мошенничества в обменниках

«Доллар падает — рубль укрепляется». С такими соображениями тысячи наших сограждан понесли свои долларовые заготовки и «чулочные» сбережения в банки и обменники. Правда, спокойно избавиться от нестабильной американской валюты довелось не всем. За последнее время мы получили несколько горьких писем читателей, в которых они поделились информацией о том, как их «накололи» в обменных пунктах. Обсчитали, впарили фальшивки, обманули с курсом. Словом, способов мошенничества масса. Мы решили рассказать о наиболее распространенных из них.

Способ первый: бросок с отскоком

Облапошить доверчивого клиента можно и без риска быть уличенным в мошенничестве. Главное, правильно положить деньги в лоток. Об этой уловке мне рассказал один знакомый, которому регулярно доводится менять крупные суммы в столичных обменниках. По его словам, подобным способом его в среднем пытаются «развести» при каждой второй операции. Чтобы повернуть это, не надо обладать талантами Копперфилда. Всего несколько месяцев тренировки — и ты получаешь солидный довесок к зарплате. И так, в чём заключается этот фокус? Лоток представляет собой обычный железный ящик с четырьмя стенками. Честные кассиры выкладывают иностранную валюту или рубли к стенке, которая ближе к клиенту. Вытащил пачку, положил в карман и пошёл. Однако очень часто оказывается, что в пачке далеко не вся сумма, которую вы рассчитывали получить. Две-три купюры каким-то странным способом оказываются у задней стенки лотка, где непросвещённому гражданину и в голову не придёт шарить руками. Как же так получается? Фишка в том, что кассир не просто кладёт деньги в лоток, а бросает их натренированным движением кисти руки, чем-то похожим на бросок игральными костями. При ударе о переднюю стенку несколько купюр отскакивают в глубь лотка. Метод весьма удобный: если клиент обменного пункта пересчитает деньги и обнаружит недостачу, то кассир скажет, что надо внимательнее смотреть в лоток. Если же вы обнаружите, что денег слишком мало уже после выхода из обменника, то вернуть их будет вообще нереально. Главный признак того, что вас пытаются облапошить именно таким способом, — необычайная тщательность и демонстративность, с которой кассир пересчитывает перед вашими глазами деньги. Пересчитывать второй раз будут немногие. На то и расчёт. Существует и другая лоточная схема обмана. В ней используется мёд или сироп, которым кассиры обрабатывают ящичек для денег. Работает всё просто: нижняя купюра из стопки денег прилипает ко дну лотка.

Способ второй: волшебные нули

К разряду относительно чистых способов обмана можно отнести и всевозможные махинации с курсами валют. На один из таких фокусов на днях чуть было не попался автор этой заметки. Случилось это в одном из обменных валютных пунктов возле станции метро «Октябрьское поле». Уже немало наслышавшись о «кидалах» из московских обменников, я предварительно подсчитал сумму, которую должен получить взамен валюты, на калькуляторе мобильного телефона. Каково же было моё удивление, когда сумма, выданная мне на руки, на 700 рублей отличалась от рассчитанной мной. Естественно, в сторону понижения. На мой резонный вопрос, где остальные деньги, кассирша в лучших традициях советской торговли ответила, что «для слепых висят объявления». И вправду, на бронированном стекле обменника я обнаружил крохотную бумажку, на которой крохотным шрифтом было написано, что данный курс действует при обмене более \$1000. Для остальных операций действует другой курс, гораздо меньше, чем тот, который был заявлен на фасаде заведения. Впрочем, после нескольких минут воспитательной работы свои деньги мне удалось вернуть назад.

Ещё одна схема «развода» связана с обозначением курса обмена валюты. Например, курс покупки валюты 26,8 рубля за \$1 на табло или щите может быть обозначен как «26_8». Фактически это означает, что курс равен 26,08 рубля за \$1. Если клиент обнаруживает недостачу, то ему, как правило, говорят, что у предприимчивых торговцев валютой закончились нули для табло.

Способ третий: «Ваши деньги фальшивые»

Кидать посетителей обменников недобросовестным кассирам помогает и российское законодательство. Согласно закону кассир должен изымать все подозрительные купюры, а в случае обнаружения явной фальшивки вызывать милицию со всеми вытекающими последствиями — протоколами и допросами. Фактически же меняля может назвать фальшивой и подозрительной любую зелёную банкноту, хоть только что сошедшую с конвейера Федеральной резервной системы США. Как правило, жертвами таких махинаций становятся люди, меняющие очень незначительные суммы: \$10—30. Ради таких денег связываться с милицией и в лучшем случае терять время вряд ли кто захочет. На то и расчёт: клиенты, как правило, оставляют деньги кассиру и уходят восвояси. Но на «подозрительных» купюрах зарабатывают и при обмене крупных сумм — от \$3—4 тысяч. Клиенту, например, сообщают, что несколько банкнот «странно светятся» и их необходимо отправить на экспертизу. При этом добавляют, что эти купюры можно всё-таки обменять, но с небольшой комиссией. На одной такой операции кассир может в среднем заработать 500—700 рублей. Расчёт на то, что крупные суммы меняют, как правило, люди весьма обеспеченные, а следовательно, и занятые. Мелочиться из-за нескольких сотен «деревянных» станут немногие.

Способ четвёртый: «Долларов нет!»

Несмотря на то что в большинстве обменников уже давно висят объявления, призывающие граждан не менять валюту с рук, а всевозможных «ломальщиков» и прочих ударников обменно-криминального труда стало значительно меньше, нарваться на мошенников очень просто. Причём, как правило, менялы-частники действуют в сговоре с кассирами обменников. Показательный случай произошёл с нашим читателем Виктором К. около месяца назад близ Белорусского вокзала. Он решил приобрести в обменнике \$1800. Однако с первого раза сделать это не удалось: кассирша сообщила, что в наличии есть только \$1200. Виктор уж было собрался искать другой обменник, как ни с того ни сего рядом «нарисовался» мужчина, который высказал желание сдать 1,5 тыс. зелёных. На предложение поменять деньги без кассы Виктор поначалу ответил отказом, боялся, что среди них окажутся фальшивки. На что мошенник сказал, что деньги можно проверить тут же, в обменнике. Деньги проверили, сделка состоялась. А уже вечером того же дня Виктор, внимательно изучив купюры, обнаружил, что четыре 100-долларовые банкноты — фальшивки, причём крайне низкого качества. Что ж, кассиры тоже ошибаются. Особенно если это им выгодно. Впрочем, некоторые менялы и вовсе не утруждают себя изощрёнными схемами. Нередки случаи, когда фальшивки просто вручаются клиентам обменных пунктов под видом настоящих денег. Правда, здесь дело уже пахнет не административными мерами наказания, а реальным сроком заключения.

Способ пятый: слив неликвида

Многие считают, что панацея от подобных неприятностей — это банки. Мол, структуры солидные и не занимаются всякими непотребными делами. Однако в банках, как и везде, работают люди, которые стремятся получить прибыль при минимальном вложении сил и средств. Даже если вас не обсчитают, не обманут с курсом и не впрягут фальшивку, вам запросто могут вручить проблемные банкноты, с реализацией которых возникают иногда трудности даже у кредитных учреждений. Подобная история произошла с сотрудником нашей редакции в одном из банков, расположенных на Арбате. Он положил в лоток \$100, из которых \$50 хотел поменять на рубли. Насторожило, что кассир не потребовал, как это положено, документов на оформление квитанции. И неспроста. 50-долларовую банкноту, которую он получил вместе с рублями на сдачу, позже не приняли ни в одном обменном пункте. По словам кассиров, она была «промасленной» и её можно было обменять лишь в Сбербанке с большой комиссией. Однако сотрудник, будучи человеком принципиальным, отправился искать справедливости в вышеупомянутый арбатский банк. Поначалу ему отказывались вернуть деньги: мол, нет квитанции — нет и доказательств, что эта купюра была получена именно здесь. Но наш герой поднял там нешуточный скандал и в итоге вернул свои деньги. Помимо «промасленных» купюр доверчивым гражданам нередко подсовывают рваные или обветшалые деньги.

С проблемными деньгами происходят и вовсе комичные случаи. Так, одному из моих знакомых в банке выдали вроде бы ничем не примечательную 100-долларовую банкноту. Когда он позже решил поменять её на рубли, кассиры обменных пунктов давились от хохота: в ультрафиолетовом излучении на банкноте просвечивалось слово «взятка».

Деньги любят счёт

Думаем, что нет смысла в сотый раз призывать граждан к бдительности, тщательно пересчитывать деньги и обшаривать лотки в поисках застрявших банкнот. Тратить заработанное на себя или повышать благосостояние нечистых на руку кассиров — это личное дело каждого.

Хотя отрадно, что ситуацией вокруг обменников наконец-то пристально заинтересовалось государство. Самую крупную проверку криминального обменного рынка не так давно провела Федеральная антимонопольная служба. После проверки 90 столичных обменников ФАС возбудила шесть дел в отношении ряда крупных банков. Правда, как утверждают скептики, все они отделаются лишь символическими штрафами.

http://www.bugaga.ru/2006/06/07/pjat_osnovnykh_sposobov_moshennichestva_v_obmennikakh.html

28.06.2006

В обменник -- без паспорта

Госдума рекомендует отменить идентификацию граждан при совершении ряда банковских платежей

Обменять валюту на сумму до 15 тыс. руб. российские граждане скоро смогут без всяких документов. Вчера комитет Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам рекомендовал принять законопроект, отменяющий идентификацию (требование о предъявлении паспорта или его копии) физического лица при осуществлении им обменных операций по покупке или продаже наличной иностранной валюты в пределах этой суммы. Одни банкиры видят в предложении депутатов много положительных сторон как для граждан, так и для банковской системы. Другие считают это лишь предсказуемым продолжением политики либерализации валютного рынка.

Законопроект вносит поправки в закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Помимо отмены идентификации гражданина при обмене валюты поправки отменяют необходимость предъявлять удостоверение личности в случае, если он совершает операции на сумму до 30 тыс. руб., связанные с оплатой жилого помещения, коммунальных услуг, а также платежей за услуги связи и другие платежи. Госдума планирует рассмотреть законопроект во втором чтении на заседании 30 июня.

Как известно, в мае 2004 года вступила в силу соответствующая статья принятого в 2003 году закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Закон отменяет требования об идентификации личности при купле-продаже обычными гражданами наличной иностранной валюты и чеков. С одной стороны, сотрудник банка при покупке валюты не мог отказать гражданину в совершении операции на основании отсутствия паспорта. Но с другой стороны, в законе есть существенная оговорка, что обязательная идентификация может предусматриваться другими федеральными законами. Например, в случае обмена крупной суммы наличных денег тот самый закон о противодействии отмыванию преступных доходов требует обязательного контроля. Этот закон относит к числу сделок, подлежащих обязательному контролю, лишь сделки на сумму более 600 тыс. руб. Фактически же в подавляющем большинстве обменных пунктов никаких документов у желающих продать или купить доллары или евро не спрашивали и до принятия закона.

В октябре 2004 года на противоречие в нормативных актах указал Анатолий Аксаков. А в апреле этого года комитет Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам рекомендовал принять в первом чтении поправки в закон об отмывании, отменяющие идентификацию физических лиц при ряде денежных операций и обмене валюты. Перечень организаций, обязанных бороться с легализацией преступных доходов, предлагалось дополнить коммерческими организациями, принимающими коммунальные платежи. Новые поправки, о которых было объявлено вчера, прежде всего дополняют прежний законопроект снятием ограничений на некоторые виды платежей населения.

«Считаю, что данная инициатива носит позитивный характер, -- говорит замначальника управления методологии и развития пассивных и комиссионных операций Внешторгбанка-24 Юлия Китник. -- Рекомендованные к принятию поправки станут фактором удобства для добропорядочных граждан, не совершающих действий, которые противоречат законодательным нормам. На скорости обслуживания клиентов банками поправки скажутся весьма весомо. В настоящее время не подлежат обязательной идентификации только плательщики по коммунальным услугам (жилье, свет, газ, телефон). Все остальные плательщики должны предъявить паспорт, а банковский работник должен еще снять с этого документа копии. Скорость такой идентификации зависит от многих факторов (наличие и качество копировальной техники, наличие расходных материалов и т.п.) Как правило, меньше пяти минут эта операция не занимает, плюс еще две-пять минут на собственно оформление платежа. Таким образом, теперь будет экономиться как минимум 50% времени обслуживания одного клиента».

Однако начальник управления финансовых рынков МДМ-банка Виктор Жидков считает, что принятие поправки не послужит стимулом для граждан: «Едва ли данное решение значительно повлияет на рынок валютных операций. Тем более что отсутствие такой поправки не особенно сдерживало желающих произвести обмен. Сейчас большинство граждан вообще не держат свои

средства в валюте, как это было раньше. В последнее время уверенно вошел в моду безналичный расчет (пластиковые карточки и другие инструменты)».

По его мнению, эти поправки вносятся в рамках программы общей либерализации валютного рынка. «Это вполне последовательное решение. Думаю, что впоследствии вообще все ограничения будут сняты и заменены фиксированием информации о крупных и многократных сделках», -- прогнозирует банкир.

Помимо этого законопроекта Госдума обещает обезопасить и обеспечить большую комфортность любителям банковских кредитов. Первый зампред банковского комитета Павел Медведев вчера сообщил, что осенью может быть принят долгожданный закон «О потребительском кредитовании», который обяжет кредитные организации «в самом начале договора о кредите крупными буквами писать, сколько заемщик в конце концов должен будет заплатить». По словам депутата, законопроект предусматривает также возможность расторжения кредитного договора и возврата приобретенной в кредит бытовой техники.

Николай КОЧЕЛЯГИН

<http://www.vremya.ru/2006/111/8/155215.html>

09.2007

Эволюция обменника

Потратьте 50 тыс. рублей и получите модный мини-офис взамен старого обменного пункта

Сети «обменников» висят на шее банкиров мертвым грузом — этот бизнес потерял былую сверхдоходность. Однако закрывать точки кредитным организациям жалко. Они переоборудуют «обменники» в маленькие офисы, устанавливают там банкоматы и платежные терминалы, организуют новые места для кредитных работников и операционистов. В таком виде обновленная сеть становится вовсе уже не тяжким бременем, а преимуществом в борьбе за розничного клиента.

От сверхприбылей к убыткам

Обменники, в которых можно купить или продать валюту в любое время дня и ночи, стали для россиян, особенно городских жителей, привычным делом. Бизнес на обмене валюты начал активно развиваться еще в 80-х годах. Правда, тогда он был тесно связан с криминалом. Пришли либеральные девяностые, и бизнес по купле-продаже иностранных денежных знаков перестал быть вне закона.

Обменники росли как грибы после дождя. Оно и понятно — смутные времена и высокие темпы инфляции не располагали россиян к тому, чтобы делать накопления в рублях. Куда более привлекательными выглядели доллары, немецкие марки и английские фунты. Поэтому бизнес на обмене валюты продолжал приносить баснословные, но теперь уже легальные прибыли. Естественно, для многих банков он стал приоритетным направлением работы. И только теперь, уже по прошествии почти четверти века «обменник» начал сдавать свои позиции. Банкиры, опрошенные «БО», признают, что в современных условиях содержать самостоятельные обменные пункты стало уже невыгодно.

Тем не менее еще остались такие банкиры, которые считают, что обменный пункт, сам по себе, все-таки имеет право на существование. «При правильной организации работы любые банковские операции могут быть доходными, — уверен заместитель председателя правления банка «Возрождение» Александр Долгополов. — Конечно, если жить стандартами 90-х годов — побыстрее урвать жирный куш и свернуть бизнес, то сегодня валютнообменные операции перестали быть сверхприбыльными». Но банкиры не жалеют о том, что времена сверхдоходов обменного бизнеса прошли. Как объясняет Александр Долгополов, это свидетельство укрепления национальной валюты и большего доверия к банкам, которые помогают людям сохранять их сбережения во вкладах, а не в «долларовых кубышках».

Однако укрепление рубля — не единственная причина, по которой «обменник» стал не интересен банкирам. В Оргрэсбанке это явление связывают с интенсивным развитием банковского бизнеса и появлением новых видов услуг: кредитной организации становится выгоднее открывать не просто обменные пункты, а дополнительные или мини-офисы. «Кредитные организации стараются предложить клиенту максимальный спектр услуг, — объясняет заместитель главного бухгалтера, начальник управления налично-денежного обращения Оргрэсбанка Татьяна Савостьянова. — Поэтому вместо обменного пункта предпочитают открывать операционные кассы, производящие более широкий круг банковских операций».

Помимо всего прочего обменные пункты душит рост арендных ставок и заработных плат кассиров, отмечает начальник управления кассовыми операциями Собинбанка Арвет Кеввай. И это все в условиях, когда спрос на услугу по обмену валюты со стороны населения падает. Поэтому, приехав с отдыха и нащупав в кармане завалывшиеся 5 евро, приходится идти через несколько кварталов в банк, а не в «грибок» около подъезда, на котором уже около месяца висит амбарный замок и надпись «сдается».

Наследие 90-х

Так что же делать с сетью обменных пунктов, которая висит «мертвым грузом» на шее у банка? С одной стороны, целую сеть, оставшуюся в наследство после бурных лет валютных спекуляций, просто так не ликвидируешь — рука не поднимается. С другой — содержание бизнеса, не приносящего достойной прибыли, является непозволительной роскошью для любого рыночного банка. Поэтому банкиры выбирают нечто среднее между этими двумя крайностями: «обменники» переделываются в розничные мини-офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ) или просто устанавливаются какое-нибудь устройство по самообслуживанию (банкомат, в том числе с функцией кэш-ин, или платежный терминал). В общем, стараются любыми способами реанимировать умирающую точку присутствия. Такая стратегия вполне понятна — на фоне активного расширения розничных сетей конкурентов не время сокращать количество собственных подразделений.

«Мы пошли по пути переоборудования обменных пунктов в ОКВКУ, — рассказывает заместитель директора департамента, начальник управления кассовых операций Промсвязьбанка Наталья Крюкова. — Уже в 2005 году все обменные пункты нашего банка были переоборудованы и перерегистрированы в операционные кассы». По мнению эксперта, постепенное преобразование обменных пунктов в операционные кассы становится общей для банков тенденцией. В ОКВКУ разрешено выполнять все те же обменные операции, но плюс к этому добавляется еще большое количество других услуг, например платежи и операции с пластиковыми картами.

Однако банк может пойти еще дальше и организовать на месте «обменника» свой мини-офис. Такое подразделение обладает еще большим функционалом. По словам заместителя председателя правления по развитию розничного бизнеса Русь-Банка Валерия Кардашова, розничный мини-офис может не только принимать платежи за услуги, но и проводить погашение кредитов, причем не только своего банка, переводы физических лиц, а также выдавать кредитные карты и экспресс-кредиты. Благодаря возможному широкому спектру операций мини-офиса банк может привлечь новых клиентов и получить дополнительный доход.

Однако не все банки спешат открывать именно мини-офисы. Хотя, как утверждает Валерий Кардашов, таких кредитных организаций достаточно много. Есть и те, кто сначала проводит «тестирование», переделав «обменник» в ОКВКУ, а потом уже размышляет об открытии мини-офиса. «В нашем банке существует тенденция переоборудования операционных касс в мини-офисы, — подтверждает Наталья Крюкова (Промсвязьбанк), — но только в случае принятия положительного решения правлением банка об эффективности такой структуры».

Меню «обменник» на офис

Однако выбор, сделанный в сторону ОКВКУ, не гарантирует банку того, что его расходы на переоборудование будут меньшими, чем при открытии мини-офиса. «Расходы на переоборудование в каждом случае будут разными, в зависимости от стоимости оборудования, аренды помещения, количества сотрудников и других факторов, — рассказывает Татьяна Савостьянова (Оргрэсбанк). — Например, если в открываемом офисе будут выдавать кредиты (всех видов), потребуется существенно расширить площадь, чтобы организовать не только рабочее место кассира, но и места для менеджеров, оформляющих кредиты».

Однако банкиры признались, что при желании расходы на переоборудование можно сократить до минимума. По словам Натальи Крюковой (Промсвязьбанк) можно уложиться и в 50 тыс. рублей, если сделать только ограждение дополнительного рабочего места операционного (кредитного) работника к существующей кабине обменного пункта, плюс установка дополнительной тревожной кнопки на рабочем месте. Однако если банк не настроен экономить, например, в случае выгодного месторасположения точки, то список мероприятий по переоборудованию расширяется. К списку, приведенному выше, по словам Натальи Крюковой, добавляется необходимость дополнительно оборудовать помещение кассы охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и провести сеть для доступа операционистов к автоматизированной банковской системе.

К слову, не все банки столь аккуратны при переоборудовании обменных пунктов. Есть и более простой подход к этому процессу. «Формат мини-офисов наш банк не развивает, а устанавливает терминалы банковского самообслуживания, которые представляют собой банкоматы с расширенным перечнем операций, в том числе обмен валют, — рассказывает Арвет Кеввай (Собинбанк). — Для приема платежей за услуги и осуществление переводов необходимо перерегистрировать «обменник» в ОКВКУ. А наш банк не осуществляет эти операции (переводы и платежи) в данных подразделениях по техническим и организационным причинам, поэтому «обменники» мы просто по необходимости закрываем».

Техническое подкрепление

Тем не менее среди опрошенных «БО» банкиров далеко не все готовы поставить банкомат и выгнать кассира из бывшего обменного пункта. Большинство экспертов рассказали о том, что устройства самообслуживания используются ими скорее как дополнение к живому работнику. «Банкомат или платежный терминал устанавливается для более быстрого обслуживания

населения, — говорит Татьяна Савостьянова (Оргрэсбанк). — А вот сама операционная касса, дополнительный или мини-офис (в зависимости от того, что решат сделать на месте «обменника». — «БО») оборудуются на усмотрение банка и в зависимости от набора услуг, которые они будут оказывать. Как правило, кассиру требуется банкнотно-счетная машинка, приборы для определения платежеспособности банкнот и пос-терминал».

Валерий Кардашов (Русь-Банк) тоже считает, что бывший «обменник» стоит укомплектовать банкоматом или платежным терминалом с функцией cash-in. Такой терминал способен оптимизировать операционные затраты сотрудников мини-офиса на проведение платежей и предоставить клиенту возможность в простом, быстром и автоматизированном варианте провести интересующие его операции или пополнение лицевого либо карточного счета, подтверждает эксперт.

Однако список гаджетов, которые могут украсить эволюционировавший в офис обменный пункт, на перечисленном оборудовании не заканчивается. Здесь есть где развернуться: все зависит от целесообразности применения того или иного оборудования. Начальник управления технологий и продуктов компании «ДОРС» Андрей Мельников считает, что банкирам стоит обратить внимание и на такие устройства, как простые информационно-платежные терминалы, которые могут использоваться клиентами для погашения кредитов и проведения платежей за различные услуги, в том числе коммунальные.

Если поток клиентов большой, а терминал или банкомат не спасает, кредитная организация дополнительно может «усилить» кассира каким-нибудь более современным оборудованием, нежели простой счетчик банкнот или ультрафиолетовый детектор. Например, сейчас есть такая техника, которая позволяет пересчитать смешанные пачки банкнот, получая при этом итог с разбивкой по номиналам. При этом устройство в процессе пересчета проверяет наличность на все машиночитаемые защитные признаки принимаемых валют. А если вдруг возникнет конфликтная ситуация, то и серийные номера банкнот отсканирует и распечатает в специальном отчете.

Если пойти еще дальше, то банк может провести дополнительный ап-грейд компьютера кассира. Как рассказала заместитель генерального директора компании «КейИнфоСистемс» Татьяна Давидис, для таких целей существуют даже специальные программы. Они специализированы под нужды кассовых работников: имеют электронные справочники с образцами банкнот разных стран и информацией о них, пошаговое руководство по установлению подлинности банкноты, а также специальные возможности по автоматическому заполнению сложных документов, таких как, например, форма на случай приема поддельных денег.

Апофеозом перерождения «обменника» можно считать установку электронной очереди. Клиенты получают талончики и не толпятся в очереди, а работники контролируются на предмет скорости обслуживания этих же клиентов. Причиной установки такой системы может быть либо бешеный успех нового офиса, либо неумная любовь руководства банка к техническим новшествам, что тоже случается. В любом случае можно с уверенностью сказать, что если гость из диких «девятидесятых» — обменный пункт превратился в современный офис, оснащенный электронной очередью, он достиг высшей формы своей эволюции.

Мнение эксперта

Антон Мехоношин, Руководитель группы проектов компании «Дельта-Системы»:

При модернизации обменного пункта перед банком встает вопрос выбора оборудования. Чтобы определиться, можно провести анализ потока клиентов обменного пункта. Это исследование помогает установить баланс между операциями приема и выдачи наличных, а также провести анализ приоритетных валют, выдаваемых через обменный пункт. При исследовании важно понять, что является главными направлениями модернизации. Это может быть как увеличение количества обслуживаемых клиентов, так и предоставление дополнительных сервисов и расширение спектра принимаемых валют или даже симбиоз всех этих целей.

Для модернизации обменных пунктов лучше всего подойдут банкоматы с функцией приема наличных. После их установки посетители пункта получают возможность пользоваться самообслуживанием для проведения таких операций, как выдача наличных и отправка платежей в пользу «третьих лиц».

Для усиления безопасности и сохранности наличных средств в обменных пунктах можно также применять электронные кассиры. Эти устройства могут выдавать, а иногда и принимать купюры, и работают под управлением программного обеспечения обменного пункта. Применение такого оборудования обеспечит дополнительную сохранность денег, а также сократит время приема и выдачи банкнот, так как производительность автоматизированных кассиров достигает шести банкнот в секунду.

К преимуществам установки электронных кассиров также можно отнести уменьшение очередей к живому кассиру обменного пункта. Часть клиентов к сотруднику банка уже не пойдет, а будет пользоваться устройством самообслуживания. При этом операции по приему и выдаче

наличных тоже ускоряются, а также появляется дополнительная гарантия отбраковки фальшивых банкнот.

Текст: Наталья Логвинова
"Банковское обозрение", №9, сентябрь 2007 г.
<http://bo.bdc.ru/2007/9/exchange.htm>

29.07.2008

Обменник за углом

Центробанк упрощает правила открытия банками пунктов обмена валюты
"Российская Бизнес-газета", 29.07.2008

Уже этой осенью банкам станет проще открывать обменные пункты. В рамках политики, направленной на либерализацию требований к банкам по открытию новых структурных подразделений, Банк России готов радикально изменить свое отношение к "обменникам". Как сообщил директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центробанка Михаил Сухов, уже в ближайшее время банки получат возможность открывать обменные пункты в любом месте страны. Кроме того, скоро валютнообменные операции смогут совершать и почтовые отделения, заключившие соответствующие соглашения с коммерческими банками.

Напомним, что до сих пор действовал порядок, по которому кредитные учреждения могли открывать обменники только по месту "прописки" головного офиса. По сути дела, это правило и стало причиной упадка системы обменных пунктов в стране. Если два года назад в России было более двух тысяч обменных пунктов, то к настоящему времени действует чуть больше тысячи. Теперь эта негативная тенденция может быть переломлена.

Впрочем, эксперты пока сдержанно оценивают перспективы бума обменников в стране. Конечно, крупные российские банки развернут активное сражение за рынок обмена наличной валюты во всех курортных и туристических регионах страны, однако в целом обменные пункты расположены крайне неравномерно по территории России.

Так или иначе, ЦБ последовательно снимает административные барьеры на пути развития банковского рынка. Напомним, что некоторое время назад главный банк страны принял принципиальное решение о возможности привлечения банками вкладов через пункты розничной торговли (прежде всего, крупные сетевые супермаркеты). Скоро услуги по обмену валюты станут осуществлять почтовые отделения.

Конечно, на столь либеральные шаги Центробанк идет не от хорошей жизни. В стране физически не хватает действующих банковских офисов, очереди в отделениях банков даже в крупных городах достигают порой десятков человек, подолгу ждущих возможности получения доступа к финансовым услугам банка.

Таким образом, кредитным учреждениям будет разрешено пользоваться уже имеющейся инфраструктурой обслуживания населения, занимаясь при этом наращиванием собственной филиальной системы.

Население, безусловно, должно оказаться в плюсе от роста числа действующих обменных пунктов. Конкуренция в этом сегменте рынка заставляет банкиров смирять свои аппетиты и держать не слишком высокую маржу между покупкой и продажей валюты. Для сравнения: в прошлом году эта маржа по операциям с наличными долларами в среднем по стране была меньше 25 копеек.

В нынешнем году этот показатель превысил 30 копеек. Аналогичная ситуация с наличным евро: чем меньше обменников, тем выше маржа в действующих пунктах.

С другой стороны, у банков определенно будет время оценить новые возможности для валютнообменного бизнеса, так как пока активность населения невелика. Как показали первые летние месяцы, россияне покупают наличную валюту даже менее активно, чем в начале года, предпочитая пользоваться пластиковыми картами во время заграничных вояжей.

Кроме того, свою роль играет и резкая дестабилизация курсов валют на мировом рынке: покупать дешевающий доллар россияне опасаются, да и наличные евро по нынешним заоблачным ценам приобретать все меньше охотников.

Как ожидается, валютнообменное затишье в нашей стране продержится до ноября-декабря, то есть до начала предновогодней лихорадки. Впрочем, резкий рост курса доллара маловероятен, а это значит, что население будет все же привыкать к евро.

Сергей МАТВЕЙЧУК
<http://www.iib.ru/rus/news/fn/2008/07/fn0713.html>

25.12.2008

Против мошенников в обменниках бессильна даже милиция

Владимир Перекрест

В Москве участились случаи надувательства населения в пунктах обмена валют, куда во время кризиса люди кинулись запастись иностранными деньгами. О размахе бедствия свидетельствуют многочисленные жалобы, приходящие в редакцию. Да и по собственному опыту мы знаем: журналисты тоже становятся жертвами мошенников. Милиционеры разводят руками: против проходимцев, проявляющих чудеса ловкости рук, они бессильны - по данным ГУВД, с начала года не удалось возбудить ни одного уголовного дела, жулики выходят сухими из воды.

За примерами далеко ходить не надо. Рядом с редакцией расположен пункт обмена валюты. Светящаяся вывеска днем и ночью показывает курс - выгоднее, чем у конкурентов. И без комиссии.

Мелкие суммы мошенникам не интересны

Есть у этого обменника особенность: когда ни спросишь там сотню-другую долларов или евро, всегда один ответ: "Нет валюты". Однако если вам нужна крупная сумма, то деньги тут же находятся.

- Мне надо было купить 2900 долларов, - рассказывает коллега-известинец. - Получив рубли, кассирша у меня на виду отсчитала 29 стодолларовых купюр и хлоп - бросила их в лоток. Я их достал, тут же пересчитал. И что же - оказалась 21 купюра. "Вы сколько дали?" - "Две девятьсот". - "А тут две сто", - говорю. А она совершенно спокойно: "Посмотрите внимательнее в лотке". Я еще раз сунул туда руку - там лежали недостающие купюры.

На следующий день неугомонный коллега захотел разгадать тайну валютного лотка и снова отправился в тот же обменник. Там сидела другая девушка, но того же типа - неброская, бледноватая, крашенная в светлый тон, лет тридцати. Решил обменять 700 долларов.

- У меня только шестьсот восемьдесят, - сказала девушка.

- Не принципиально, - согласился коллега.

Как и ее напарница, кассирша на глазах у клиента отсчитала купюры: несколько червонцев рублевой сдачи, потом шесть долларовых десятков, одна двадцатка и шесть сотенных. Казалось бы, чин чином. Но...

- Я wygrеб лоток так, что аж ногтями по дну поскреб, - рассказывает коллега. - Пересчитываю - опять трех сотенных не хватает! И как в прошлый раз: только сказал об этом, мне в ответ: "Посмотрите внимательнее!" И точно: три бумажки в лотке. Ну, не мог я их не заметить!

В редакции мы устроили мозговой штурм. Вроде догадались, почему мелкие суммы кассирша не обменивает: две-три купюры - они на виду, и обман будет сразу замечен. Однако ответить на главный вопрос: как получается фокус с деньгами, которые то есть, то их нет, мы не смогли.

"У вас целлофановый пакет есть?"

Коллеге в общем-то повезло: он ничего не потерял. Однако нередко люди выходят из обменников, оставляя там сотни, а то и тысячи долларов. Так было еще с одним моим знакомым, решившим прикупить долларов на 120 тысяч рублей. Выбрал обменник с хорошим курсом в подземном переходе на Тверской, напротив книжного магазина "Москва". Спросил, наберется ли валюты на такую сумму и, получив утвердительный ответ, положил деньги в лоток. Кассирша, не трогая денег, говорит:

- Сейчас достану доллары из сейфа.

Нагнулась, где-то пошарила и огорошила моего знакомого вопросом:

- У вас есть целлофановый пакет?

- Зачем? - удивился тот.

- У меня только пятидолларовыми купюрами, у вас карманов не хватит.

- Что за чушь?! - рассердился знакомый и, схватив деньги, ушел.

Разумеется, при здравом размышлении ясно: ну откуда в обменнике только 5-долларовые купюры, да к тому же на несколько тысяч - это что-то странное. Но обескураженный товарищ сгоряча ничего не заподозрил. И только у другого обменника обнаружил недостачу 10 тысяч рублей. Прибежал обратно, а кассирша приняла вид оскорбленной добродетели: "Мужчина, я же не прикасалась к вашим деньгам!" Но тогда куда же они делись?

- Целлофановый пакет для мелких купюр - оригинально придумано, - оценили оперативники. - Обычно действуют проще. Вот был случай с одним сербом, руководителем строительной **фирмы**. На Тверской-Ямской около Белорусского вокзала он менял доллары. Положил деньги в лоток, а ему кассирша говорит: при обмене взимаются комиссионные 5 процентов. Вы иностранец? Тогда еще 3 процента - в итоге 8 процентов. У того глаза на лоб полезли. Стал спорить. А она: не нравится - не меняйте. Он рассердился, схватил деньги и только у другого обменника обнаружил: не хватает 500 долларов.

Пока милиция будет ломиться, кассир съест все меченые купюры

Эти байки в ОВД "Тверское" нам рассказали в ответ на просьбы пройти с нами в обменник и помочь вернуть деньги - благо от отделения милиции это пять минут хода.

- Ничего не получится, - убеждал нас дознаватель. - Вы уже вышли из обменного пункта, в этом случае кассирше ничего вменить нельзя. Да и номеров купюр вы же не переписывали: как вы докажете, что это именно ваши деньги, даже если мы их найдем? Единственное, что я могу сделать, это принять от вас заявление.

Получается, если клиент заметил недостачу не отходя от кассы, то ему денежки тут же вернут. А если отошел, то не вернут никогда. Неужели обманщики неуязвимы? Решили мы в редакции предложить руководству столичной милиции провести совместный рейд по подозрительным обменникам: милиция разоблачает, мы пишем. Но и тут незадача.

- С обменными пунктами все не так просто, как вам кажется, - заверил меня заместитель руководителя пресс-службы ГУВД Москвы Владимир Коробков. - Ну, дадут наши сотрудники кассирше помеченные купюры. Ну, недодаст она несколько сотен долларов. Объявим мы "контрольную закупку". И что? Она скажет: "Посмотрите внимательнее в лотке". А там лежат недостающие деньги - что нам тогда делать?

- Второй вариант, - продолжает рисовать бесперспективную картину наш собеседник. - Не будем пересчитывать деньги, выйдем из обменного пункта, а потом как бы заметим недостачу и вернемся. Тут она вообще с полным правом может послать нас куда подальше.

Изумлению нет предела: куда это "подальше"? А зафиксировать передачу денег на скрытую видеокамеру, переписать номера купюр, снять кассу (сверить имеющуюся наличность с прошедшей через кассовый аппарат) - неужели это невозможно?

- Да нас никто не пустит в кассовое помещение, - терпеливо объясняет "правду жизни" Владимир Коробков. - Если кассир закроется изнутри, то попасть туда без помощи МЧС невозможно - для защиты кассиров от налетчиков внутреннее помещение представляет собой крепость за пуленепробиваемым стеклом. И где гарантия, что, проникнув туда, мы найдем наши меченые купюры? Может, у кассира там тайник, который мы не найдем. А если и нет тайника, то пока МЧС будет вскрывать пункт, кассир может просто съесть деньги. А потом еще их юристы обвинят наших сотрудников в провокации или незаконном проникновении в служебное помещение.

Примерно то же самое мне сказали в ГУВД и специалисты по мошенничествам. Вывод пессимистичен: с валютными мошенниками никто не борется. В результате люди просто перестали обращаться в милицию, и такой вид преступления практически исчез из сводок. А раз нет в сводках, значит, нет и в жизни. И поэтому в ГУВД на корреспондента "Известий" посмотрели даже с некоторым недоумением - из-за чего сыр-бор, преступление-то неактуальное.

Конечно, говорить, что милиция совсем не обращает внимания на обменники, было бы неправильно. Некоторые из них периодически закрывают. Но не за то, что обманывают людей, а за то, что работают без лицензии. Защита же населения от валютных мошенников для милиции, к сожалению, не является приоритетом. Ей-богу, странно. Неужели территориальные отделы милиции или участковые не могут создать для мошенников такую обстановку, чтобы земля горела под их обменными пунктами? А если не создают, то получается, это кому-то выгодно?..

Кассиры обманывают даже хозяев

Пока милиция ищет причины для оправдания своего бездействия в борьбе с валютными мошенниками, люди пытаются защитить себя сами. И иногда это получается.

- В обменнике на Кузнецком Мосту мне недодали 6 тысяч рублей, - рассказала "Известиям" довольно известная столичная адвокатесса. - Недостачу я заметила только дома. Стало до слез обидно, и вместе с тем меня это очень разозлило. Я поехала в обменный пункт. Конечно же, девушка-кассир мне отказала. Сказала, что надо было считать деньги, не отходя от кассы. Меня это настолько возмутило, что я достала удостоверение и пригрозила затаскать ее банк по судам. И потребовала вызвать руководителя.

Минут через десять к обменнику подошел плотный седой мужчина лет шестидесяти, говоривший с сильным азербайджанским акцентом.

- Настроен он был благодушно, - продолжила рассказ адвокат. - Выслушав меня, сказал кассирше: "Сними кассу". Пересчитал деньги, сверил с кассой - наличности получилось на 10 тысяч рублей больше. Я говорю: "Вот видите, вы не только меня, но и еще кого-то на 4 тысячи обманули". Хозяин только вздохнул. Отдал мне 6 тысяч, вышли мы из обменника, а он по-доброму так говорит: "Послушай меня, девушка, ты повнимательнее будь, эти кассиры - такие жулики, всех обманывают, даже меня".

Не удалось мошенникам поживиться и за счет депутата Госдумы, фамилию которого люди, рассказавшие мне эту историю, попросили не называть. В обменнике около станции метро "Краснопресненская" депутата "кинули" на несколько тысяч долларов. Как водится, недостачу он заметил уже в машине. Вернулся. Однако ни он сам, ни его удостоверение не произвели на кассиршу должного впечатления. Тогда депутат вызвал свою вооруженную охрану. Они блокировали обменник, перепуганная, но несломленная кассирша заперлась изнутри, охранники

прикладами пытались взломать дверь - безуспешно. Приехал вызванный кассиршей хозяин обменника с друзьями, но, оценив превосходящие силы народного избранника, отдал деньги.

Однако, похоже, что этими двумя случаями успешные попытки восстановления справедливости исчерпываются.

Как не стать жертвой валютных кидал?

Всегда исходите из того, что в обменном пункте вас хотят обмануть, поэтому запомните несколько правил.

Перед тем как положить деньги в лоток, спросите, не берется ли комиссия. Пересчитайте деньги на глазах у кассирши и объявите ей сумму - пусть видит, что вы настороже. Если вам вдруг начнут рассказывать о мелких и ветхих купюрах или другие истории, подводящие к тому, чтобы вы отказались от обмена, насторожитесь: вас явно хотят сбить с толку.

Если вы решите (или вас вынудят) не производить обмен, то, забирая деньги из лотка, обязательно их снова пересчитайте. Ну и, конечно, получив деньги после обмена, тоже их сразу пересчитайте.

Если вас обманули и не возвращают деньги, звоните в милицию, не выходя из обменного пункта. Но будьте готовы к тому, что она приедет не скоро. Позвоните заодно и владельцу обменного пункта - информация для обращений и жалоб физических лиц должна находиться в помещении обменного пункта на стенде или в ином оформленном виде, доступном для обозрения. Там же должна находиться и информация (наименование, адрес и телефон) о банке, открывшем обменный пункт.

<http://www.izvestia.ru/economic/article3123961/>

25.12.2008

Центробанк объявил войну уличным обменникам

Россиян заставят покупать доллары и евро в отделениях банков по дорогой цене

На улицах городов скоро может не остаться ни одного обменника. Центробанк решил всерьез взяться за этот бизнес, заявил 4 февраля на традиционной встрече банкиров и руководства Банка России директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов. По его словам, эту мелкую валютную братию, заполонившую улицы наших городов, сложно контролировать, они мешают жить банкам и обманывают клиентов – требуется срочное «оздоровление», заключил Сухов.

На следующий день Центробанк официально подтвердил информацию о закрытии обменников. Как заявил Сухов, ЦБ собирается прекратить регистрацию новых обменников, а старые заставит перерегистрироваться в течение полугода – но уже как доофисы или операционные отделения банков. Все структурные подразделения банков вправе проводить обмен валюты, но речь идет о том, чтобы эта деятельность не была единственной, пояснил он РИА «Новости». В этой связи напрашивается вопрос: а чем еще может заниматься обменник? Кредиты выдавать?

Однако за обменники неожиданно вступился премьер-министр Владимир Путин, пока устами своего пресс-секретаря Дмитрия Пескова: «Обмен валют - одна из самых востребованных населением услуг, а курс в обменниках выгоднее, чем в банках. Поэтому главный вопрос - смогут ли банки качественно оказывать эту услугу, не занижая обменного курса».

Но вернемся к Сухову. По его словам ЦБ также намерен «бороться и в каких-то случаях просто закрывать» те банки, которые создают разветвленные сети обменных пунктов и занимаются только обменом валюты. Дескать, у них заниженные обменные курсы и большой объем операций, поэтому они мешают жить нормальным банкам, сбивая цену на валюту. И россияне, вместо того, чтобы втридорога покупать или по дешевке продавать свои доллары в отделениях коммерческих банков, с выгодой обменивают их в уличных пунктах.

Послушать Сухова, так получается, что обменники держат такой курс, который ниже рыночного, и торгуют валютой себе в убыток. Но такое вряд ли возможно. А может, это банки в своих отделениях нагло завышают курс продажи и занижают курс покупки валюты? Тогда непонятно, зачем Центробанк собирается им помогать облапошивать клиентов. Может, лучше вопрос обменного курса отдать на откуп рыночному закону конкуренции?

Но Центробанк так не считает, и приводит еще пару аргументов в пользу закрытия обменников. Во-первых, сегодня россияне реже, чем 10-15 лет назад, пользуются услугами обменных пунктов. Во-вторых, клиента там могут попросту обмануть. Насчет первого – это аргумент слабый: если обменников так много, что они мешают банкам, то услуги их до сих пор востребованы. Иначе бы пункты обмена валют разорились. Ну а насчет второго давайте послушаем ФАС, которая в прошлом году активно боролась с обманом клиентов в обменниках.

Тогда сотрудники ФАС возбудили дела против банков «Региональные финансы», «Вымпел» и «Объединенный банк развития» - за несоответствие курсов обмена валюты на внешней рекламе и реального курса внутри обменника. Чего греха таить, кроме этих трех банков,

такая практика существует почти повсеместно. Но здесь гражданам нужно просто быть внимательнее, коли уж они взялись за такое серьезное дело, как валютные операции.

Видимо, и ФАС считает так же, потому что не поддерживает предложение ЦБ о запрете банкам открывать пункты обмена валюты вне офисов.

- Мы не поддерживаем любые решения, которые ограничивают доступ населения к банковским услугам. Такое решение может в какой-то степени служить мерой борьбы с обменниками-«фантомами», но надо учитывать, насколько пострадает население, - заявил ранее замглавы ФАС Андрей Кашеваров.

И сравнил тему обменников с недавними дискуссиями по поводу судьбы терминалов оплаты услуг, которые хотели закрыть, чтобы люди оплачивали счета в банках. В результате терминалы остались, но повысили комиссию в отдельных случаях до 9-10 процентов. То же самое может произойти и с обменными пунктами. Банки от этого выигрывают, а население однозначно пострадает. Кстати, по словам Кашеварова, пока каких-либо заявлений населения о возможных нарушениях в обменниках не поступало, но в случае поступления ФАС готова начать проверку.

Пока Центробанк поддержала только милиция. Большая часть обменников в центре Москвы вовлечена в мошеннические действия и занимается обманом доверчивых граждан при обмене валюты, заявил «Ведомостям» сотрудник центрального аппарата МВД, а действующее законодательство и инструкции ЦБ не позволяют милиции по своей инициативе проверять подобные банки и подопечные обменные пункты, где совершается множество правонарушений. Наверное поэтому сотрудники милиции постоянно крутятся у каждого обменника, а внутрь не заходят. Ведь «крышевать» обменные пункты им инструкции не позволяют. То есть, можно предположить, что в данном случае работников МВД интересует не сам факт закрытия обменников, а возможность это делать или не делать силами милиции, и, соответственно, иметь с этого мзду.

Между тем, россияне действительно давно перестали увлекаться валютной игрой, и в обменные пункты уже не выстраиваются очереди, как это было раньше. По данным Центробанка, предложение наличной валюты на российском рынке в 2009 году впервые за долгие годы превысило спрос. Чистая продажа валюты населением – минус покупка, в прошлом году достигла 1,3 млрд. долларов, свидетельствует обзор Банка России.

Сумма проданной в обменных пунктах и операционных кассах валюты, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета в октябре по сравнению с сентябрем, возросла на 27 процентов - до 7,5 млрд. долларов, и достигла максимальных объемов с декабря 2008 года. При этом объем валютных продаж был выше аналогичных показателей 2007 и 2008 годов на 4 процента и 15 процентов соответственно.

А спрос населения на наличную валюту в октябре по сравнению с сентябрем уменьшился на 11 процентов, до 6,2 млрд. долларов. Россияне покупали валюты меньше, чем в октябре 2007 и 2008 годов на 9 и 64 процента соответственно. Так может действительно, закрыть эти «уличные» обменники к чертовой матери, и да здравствует рубль?

<http://svpressa.ru/economy/article/20732/>

10 08 2009

Осторожно: обменник

К юбилею свадьбы Петр Никитович М. решил сделать своей жене подарок. Не пожалел для этого даже заначки. Но поскольку хранил он свои сбережения в долларах, то вынужден был пойти в обменник. О том, что возле таких пунктов трутся мошенники, он был наслышан. Поэтому не стал обращать внимания на призывы молодых людей, а сразу же подошел к окошечку и протянул купюру. Девушка мило улыбнулась и выдала родные рубли. Вот только их количество сильно разочаровало мужчину, так как полученная сумма была существенно меньше той, которую он надеялся получить.

Дотошный Петр Никитович еще раз проверил свои расчеты: дебет с кредитом не сходился. Тогда он обратился к работнице валютнообменника и потребовал объяснений. В ответ девушка сообщила, что, во-первых, с него взяли комиссионный сбор, во-вторых, он использовал в своих расчетах не тот курс. Когда же гражданин М. сослался на уличный стенд, где как раз и была размещена информация о курсе валют, кассир просто посетовала на то, что не успела внести в него необходимые поправки.

В Центральном банке РФ подтверждают: основная претензия к обменникам действительно состоит в том, что курс валют на выносных щитах или на табло существенно отличается от того, что заявлен внутри.

Другое нарушение касается взимания уличными обменниками неафишируемых комиссионных сборов. И, наконец, еще одно весьма распространенное нарушение, классифицируемое по закону «О потребителях» как «утаивание информации от клиента», состоит

в том, что обменники «забывают» указать, что предложенный ими привлекательный курс целиком зависит от меняемой суммы. А она, как правило, начинается после одной тысячи долларов.

В Центробанке считают, что подобные ситуации недопустимы: наружная реклама должна соответствовать и информации, размещенной на стенде в помещении обменного пункта, и курсам, фактически применяемым при совершении операций. И хотя в течение дня курсы валют действительно могут меняться, информацию об этом положено регистрировать в специальных журналах и доводить до сведения граждан, размещая ее на стендах.

Чтобы обменник не стал «обманником», Центробанк России намерен принять поправки в закон «О банках и банковской деятельности». Их смысл в том, чтобы запретить размещение пунктов обмена валюты вне официальных офисов банков.

Ну а пока специалисты Ассоциации банков Северо-Запада призывают граждан к бдительности и советуют им быть внимательнее. Чтобы не оказаться внакладе, следует сверить данные табло с теми, на основании которых кассир будет производить расчет. Поинтересоваться, берется ли, и если да, то какой, комиссионный сбор. И, конечно же, внимательно пересчитать выданные деньги. Ну а если работник обменника действует не по правилам, следует обратиться непосредственно в банк, которому принадлежит этот обменный пункт. Если и там вопрос решить не удалось, можно обратиться в территориальное управление Банка России того региона, где находится банк или его филиал. При этом важно помнить: анонимные письма и звонки не рассматриваются.

Марина Алексеева

<http://www.spbdnevnik.ru/?show=article&id=5698>

19.12.2009

Ограблен еще один обменник "Абсолютбанка"(Беларусь)

18-го днем было совершено ограбление обменного пункта, располагающегося на первом этаже вуниверсама "Центральный" в Минске. На этот раз преступник подождал, когда кассир уйдет на обед, взломал дверь и сейф.

Преступнику достались 55 миллионов рублей, которые находились в кассе обменного пункта. Напомним, "Комсомолка" и КР.ВУ на днях писали о трагедии - в столичном универмаге «Автозаводской» 10 декабря была зверски убита 21-летняя кассир обменного пункта этого же банка.

По данным "Абсолютбанка", в этом пункте была камера наблюдения, она зафиксировала преступника - высокого, худощавого, с рюкзаком за плечами.

Предположительно, этот же челоек убил кассира обменного пункта в универсаме "Автозаводской".

Руководство банка решило закрыть все свои обменные пункты на неопределенное время.

На следующий день после убийства кассира из банка уволились 4 сотрудника

Вчера, еще до известия о втором ЧП, руководство «Абсолютбанка» собрало пресс-конференцию.

- Этот случай (убийство кассира - КР.ВУ) для нас стал настоящей трагедией. В первые дни после разбойного нападения с нашей стороны образовался информационный вакуум, потому что для нас произошедшее было настоящим шоком. Первое, что мы сделали, это оказали помощь в проведении похорон убитой сотрудницы. И в дальнейшем будем поддерживать ее семью, - сказал председатель правления ЗАО «Абсолютбанк» Борис Чередник. - Сегодня 9 дней со дня трагической смерти кассира, и говорить о каких-то суммах некорректно.

Руководство банка утверждает, что ограбленный обменник соответствовал всем требованиям и в нем была тревожная кнопка сигнализации. Сотрудники милиции дважды обследовали этот пункт - 23 октября и 13 ноября. Никаких недостатков не было выявлено, но банку рекомендовали установить видеонаблюдение, еще одну дополнительную тревожную кнопку с радиобрелоком. Банк уже начал выполнять рекомендации, но просто не хватило времени.

- Информацию о возбуждении уголовного дела в отношении должностных лиц банка я узнал из СМИ. Никаких других документов у меня нет. Мы не имеем никаких претензий к работе правоохранительных органов, - прокомментировал Борис Чередник. - Хочу добавить, что видеозапись того дня у нас есть. Это запись видеокамер магазина, где виден обменник. И, как видим, камера не остановила преступника. Что касается заявлений о том, что кассир должна была выходить на связь каждый час, то могу сказать, что этот регламент нигде не оговорен в документах.

<http://kp.by/daily/24414/587133/>

Обменные пункты (мошенники)

Как обманывают в обменных пунктах России и в других странах Мира.

Пункты обмана валют

Против мошенников в обменниках бессильна даже милиция

В Москве участились случаи надувательства населения в пунктах обмена валют. О размахе бедствия свидетельствуют многочисленные жалобы, приходящие в редакцию. Да и по собственному опыту мы знаем: журналисты тоже становятся жертвами мошенников. Милиционеры разводят руками: против проходимцев, проявляющих чудеса ловкости рук, они бессильны - по данным ГУВД, с начала года не удалось возбудить ни одного уголовного дела, жулики выходят сухими из воды.

За примерами далеко ходить не надо. Рядом с редакцией расположен пункт обмена валюты. Светящаяся вывеска днем и ночью показывает курс - выгоднее, чем у конкурентов. И без комиссии.

Мелкие суммы мошенникам не интересны.

Есть у этого обменника особенность: когда ни спросишь там сотню-другую долларов или евро, всегда один ответ: "Нет валюты". Однако если вам нужна крупная сумма, то деньги тут же найдутся.

- Мне надо было купить 2900 долларов, - рассказывает коллега-известинец. - Получив рубли, кассирша у меня на виду отсчитала 29 стодолларовых купюр и хлоп - бросила их в лоток. Я их достал, тут же пересчитал. И что же - оказалась 21 купюра. "Вы сколько дали?" - "Две девятьсот". - "А тут две сто", - говорю. А она совершенно спокойно: "Посмотрите внимательнее в лотке". Я еще раз сунул туда руку - там лежали недостающие купюры.

На следующий день неугомонный коллега захотел разгадать тайну валютного лотка и снова отправился в тот же обменник. Там сидела другая девушка, но того же типа - неброская, бледноватая, крашенная в светлый тон, лет тридцати. Решил обменять 700 долларов.

- У меня только шестьсот восемьдесят, - сказала девушка.

- Не принципиально, - согласился коллега.

Как и ее напарница, кассирша на глазах у клиента отсчитала купюры: несколько червонцев рублевой сдачи, потом шесть долларовых десятков, одна двадцатка и шесть сотенных. Казалось бы, чин чинном. Но...

- Я выгреб лоток так, что аж ногтями по дну поскреб, - рассказывает коллега. -

Пересчитываю - опять трех сотенных не хватает! И как в прошлый раз: только сказал об этом, мне в ответ: "Посмотрите внимательнее!" И точно: три бумажки в лотке. Ну, не мог я их не заметить!

В редакции мы устроили мозговой штурм. Вроде догадались, почему мелкие суммы кассирша не обменивает: две-три купюры - они на виду, и обман будет сразу замечен. Однако ответить на главный вопрос: как получается фокус с деньгами, которые то есть, то их нет, мы не смогли.

"У вас целлофановый пакет есть?"

Коллеге в общем-то повезло: он ничего не потерял. Однако нередко люди выходят из обменников, оставляя там сотни, а то и тысячи долларов. Так было еще с одним моим знакомым, решившим прикупить долларов на 120 тысяч рублей. Выбрал обменник с хорошим курсом в подземном переходе на Тверской, напротив книжного магазина "Москва". Спросил, наберется ли валюты на такую сумму и, получив утвердительный ответ, положил деньги в лоток. Кассирша, не трогая денег, говорит:

- Сейчас достану доллары из сейфа.

Нагнулась, где-то пошарила и огорошила моего знакомого вопросом:

- У вас есть целлофановый пакет?

- Зачем? - удивился тот.

- У меня только пятидолларовыми купюрами, у вас карманов не хватит.

- Что за чушь?! - рассердился знакомый и, схватив деньги, ушел.

Разумеется, при здравом размышлении ясно: ну откуда в обменнике только 5-долларовые купюры, да к тому же на несколько тысяч - это что-то странное. Но обескураженный товарищ сгоряча ничего не заподозрил. И только у другого обменника обнаружил недостачу 10 тысяч рублей. Прибежал обратно, а кассирша приняла вид оскорбленной добродетели: "Мужчина, я же не прикасалась к вашим деньгам!" Но тогда куда же они делись?

- Целлофановый пакет для мелких купюр - оригинально придумано, - оценили оперативники. - Обычно действуют проще. Вот был случай с одним сербом, руководителем строительной фирмы. На Тверской-Ямской около Белорусского вокзала он менял доллары. Положил деньги в лоток, а ему кассирша говорит: при обмене взимаются комиссионные 5 процентов. Вы иностранец? Тогда еще 3 процента - в итоге 8 процентов. У того глаза на лоб полезли. Стал спорить. А она: не нравится - не меняйте. Он рассердился, схватил деньги и только у другого обменника обнаружил: не хватает 500 долларов.

Пока милиция будет ломиться, кассир съест все меченые купюры

Эти байки в ОВД "Тверское" нам рассказали в ответ на просьбы пройти с нами в обменник и помочь вернуть деньги - благо от отделения милиции это пять минут хода.

- Ничего не получится, - убеждал нас дознаватель. - Вы уже вышли из обменного пункта, в этом случае кассирше ничего вменить нельзя. Да и номеров купюр вы же не переписывали: как вы

докажете, что это именно ваши деньги, даже если мы их найдем? Единственное, что я могу сделать, это принять от вас заявление.

Получается, если клиент заметил недостачу не отходя от кассы, то ему денежки тут же вернут. А если отошел, то не вернут никогда. Неужели обманщики неуязвимы? Решили мы в редакции предложить руководству столичной милиции провести совместный рейд по подозрительным обменникам: милиция разоблачает, мы пишем. Но и тут незадача.

- С обменными пунктами все не так просто, как вам кажется, - заверил меня заместитель руководителя пресс-службы ГУВД Москвы Владимир Коробков. - Ну, дадут наши сотрудники кассирше помеченные купюры. Ну, недодаст она несколько сотен долларов. Объясним мы "контрольную закупку". И что? Она скажет: "Посмотрите внимательнее в лотке". А там лежат недостающие деньги - что нам тогда делать?

- Второй вариант, - продолжает рисовать бесперспективную картину наш собеседник. - Не будем пересчитывать деньги, выйдем из обменного пункта, а потом как бы заметим недостачу и вернемся. Тут она вообще с полным правом может послать нас куда подальше.

Изумлению нет предела: куда это "подальше"? А зафиксировать передачу денег на скрытую видеокамеру, переписать номера купюр, снять кассу (сверить имеющуюся наличность с прошедшей через кассовый аппарат) - неужели это невозможно?

- Да нас никто не пустит в кассовое помещение, - терпеливо объясняет "правду жизни" Владимир Коробков. - Если кассир закроется изнутри, то попасть туда без помощи МЧС невозможно - для защиты кассиров от налетчиков внутреннее помещение представляет собой крепость за пуленепробиваемым стеклом. И где гарантия, что, проникнув туда, мы найдем наши меченые купюры? Может, у кассира там тайник, который мы не найдем. А если и нет тайника, то пока МЧС будет вскрывать пункт, кассир может просто съесть деньги. А потом еще их юристы обвинят наших сотрудников в провокации или незаконном проникновении в служебное помещение.

Примерно то же самое мне сказали в ГУВД и специалисты по мошенничествам. Вывод пессимистичен: с валютными мошенниками никто не борется. В результате люди просто перестали обращаться в милицию, и такой вид преступления практически исчез из сводок. А раз нет в сводках, значит, нет и в жизни. И поэтому в ГУВД на корреспондента "Известий" посмотрели даже с некоторым недоумением - из-за чего сыр-бор, преступление-то неактуальное.

Конечно, говорить, что милиция совсем не обращает внимания на обменники, было бы неправильно. Некоторые из них периодически закрывают. Но не за то, что обманывают людей, а за то, что работают без лицензии. Защита же населения от валютных мошенников для милиции, к сожалению, не является приоритетом. Ей-богу, странно. Неужели территориальные отделы милиции или участковые не могут создать для мошенников такую обстановку, чтобы земля горела под их обменными пунктами? А если не создают, то получается, это кому-то выгодно?..

Кассиры обманывают даже хозяев

Пока милиция ищет причины для оправдания своего бездействия в борьбе с валютными мошенниками, люди пытаются защитить себя сами. И иногда это получается.

- В обменнике на Кузнецком Мосту мне недодали 6 тысяч рублей, - рассказала "Известиям" довольно известная столичная адвокатесса. - Недостачу я заметила только дома. Стало до слез обидно, и вместе с тем меня это очень разозлило. Я поехала в обменный пункт. Конечно же, девушка-кассир мне отказала. Сказала, что надо было считать деньги, не отходя от кассы. Меня это настолько возмутило, что я достала удостоверение и пригрозила затаскать ее банк по судам. И потребовала вызвать руководителя.

Минут через десять к обменнику подошел плотный седой мужчина лет шестидесяти, говоривший с сильным азербайджанским акцентом.

- Настроен он был благодушно, - продолжила рассказ адвокат. - Выслушав меня, сказал кассирше: "Сними кассу". Пересчитал деньги, сверил с кассой - наличности получилось на 10 тысяч рублей больше. Я говорю: "Вот видите, вы не только меня, но и еще кого-то на 4 тысячи обманули". Хозяин только вздохнул. Отдал мне 6 тысяч, вышли мы из обменника, а он по-доброму так говорит: "Послушай меня, девушка, ты повнимательнее будь, эти кассиры - такие жулики, всех обманывают, даже меня".

Не удалось мошенникам поживиться и за счет депутата Госдумы, фамилию которого люди, рассказавшие мне эту историю, попросили не называть. В обменнике около станции метро "Краснопресненская" депутата "кинули" на несколько тысяч долларов. Как водится, недостачу он заметил уже в машине. Вернулся. Однако ни он сам, ни его удостоверение не произвели на кассиршу должного впечатления. Тогда депутат вызвал свою вооруженную охрану. Они блокировали обменник, перепуганная, но несломленная кассирша заперлась изнутри, охранники прикладами пытались взломать дверь - безуспешно. Приехал вызванный кассиршей хозяин обменника с друзьями, но, оценив превосходящие силы народного избранника, отдал деньги.

Однако, похоже, что этими двумя случаями успешные попытки восстановления справедливости исчерпываются.

Как не стать жертвой валютных кидал?

Всегда исходите из того, что в обменном пункте вас хотят обмануть, поэтому запомните несколько правил.

Перед тем как положить деньги в лоток, спросите, не берется ли комиссия. Пересчитайте деньги на глазах у кассирши и объявите ей сумму - пусть видит, что вы настороже. Если вам вдруг начнут рассказывать о мелких и ветхих купюрах или другие истории, подводящие к тому, чтобы вы отказались от обмена, насторожитесь: вас явно хотят сбить с толку.

Если вы решите (или вас вынудят) не производить обмен, то, забирая деньги из лотка, обязательно их снова пересчитайте. Ну и, конечно, получив деньги после обмена, тоже их сразу пересчитайте.

Если вас обманули и не возвращают деньги, звоните в милицию, не выходя из обменного пункта. Но будьте готовы к тому, что она приедет не скоро. Позвоните заодно и владельцу обменного пункта - информация для обращений и жалоб физических лиц должна находиться в помещении обменного пункта на стенде или в ином оформленном виде, доступном для обозрения. Там же должна находиться и информация (наименование, адрес и телефон) о банке, открывшем обменный пункт.

Перед тем, как выдать деньги на руки, кассир демонстративно их пересчитывает у вас на глазах. Правда, часть купюр может оказаться в дальнем углу лотка. **Поэтому не поленитесь просунуть руку подальше, а затем пересчитать банкноты.**

Уточняйте курс обмена, обязательно пересчитывайте деньги до и после обмена
Наш Вам совет, пользуйтесь обменными пунктами которые находятся в Банках.

Владимир Перекрест (газета Известия)

<http://www.euro-rest.ru/1842/6297.htm>

Обменник

ЦБ намерен ликвидировать пункты обмена валют

Наталья Приходко

В понедельник директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ Михаил Сухов сообщил, что Центральный банк в ближайшие месяцы подготовит и представит широкому кругу заинтересованных лиц нормативные акты, посвященные работе пунктов обмена валют.

"Мы работаем над ними (нормативными актами). У нас есть определенные стадии, на которых мы это делаем внутри ЦБ, потом возникает факт антикоррупционной экспертизы, тогда все желающие могут ознакомиться с тем текстом, который считает необходимым подготовить аппарат. Это произойдет в течение ближайшего времени.

Я надеюсь, в течение ближайших месяцев", - уточнил Сухов. И, таким образом, подтвердил появившуюся на прошлой неделе, после традиционной встречи банкиров с представителями Центробанка в подмосковном Бору, информацию о предполагающихся в данной сфере новшествах.

"Масштабы этой темы тают на глазах и без наших решений. Немногом менее, чем за полгода, количество обменников в России сократилось на четверть. Из 709 пунктов 615 находятся в Москве и Московской области. В 45 регионах РФ обменных пунктов нет вообще", - продолжил Сухов. По его словам, к оставшимся обменным пунктам имеется большое количество претензий, как со стороны регулятора, так и со стороны правоохранительных органов. "И если этих пунктов не станет, банкам самим будет легче наладить внутренний контроль и безопасность осуществления банковских операций". Более того, проведение только обменных операций в отдельно взятом пункте не выгодно и для банков. "Мы считаем, что, если банк хочет сохранить работу в этой точке, ему будет дан достаточно продолжительный период, чтобы преобразовать обменный пункт в любое другое структурное подразделение. А если у него не будет желания и возможности сохранить банковское обслуживание в этом месте - в подвале принимать депозиты как-то не с руки - ничего страшного: не будут в этом подвале менять валюту", - заключил директор департамента ЦБ.

В СМИ, в связи с этим, уже появились "поминальные" статьи под заголовками, типа "Прощай, обменник!", в которых последний именуется уходящим в небытие пережитком прошлых времен, сходным, с некогда продававшими у метро пучки петрушки и затем исчезнувшими, бабушками. Правда, в отличие от безобидных старушек,

работники обменных пунктов зачастую вызывают немало нареканий тем, например, что отказываются выдать чек, искажают информацию о действующих валютных курсах, а то и попросту обсчитывают и обманывают клиентов.

Тем не менее, многие из них до сих пор предпочитают пользоваться услугами "обменников", утверждая, что валютные операции здесь осуществляются по более выгодному

курсу, нежели в банках. И теперь они опасаются, что их кошелек может пострадать в результате затеянных нововведений.

Так все же, какая из выше приведенных трактовок представляется более справедливой? Отвечая на этот вопрос Стране.Ru, аналитик банка "Траст" Владислав Сидоров приветствовал заявленные новации ЦБ, которые "помогут сделать рынок соответствующих услуг более цивилизованным и прозрачным". К тому же, добавил он, в многочисленных некрупных российских банках вполне оперативно реагируют на текущие курсовые колебания, и в них без проблем можно поменять валюту - практически по тому же курсу, что и в обменных пунктах.

В свою очередь, и старший аналитик ИФК "Метрополь" Марк Рубинштейн напомнил Стране.Ru, что в Москве на сегодня действуют тысячи банковских филиалов, которые также занимаются обменными операциями. И в этой связи, наличие еще шести сотен "узкоспециализированных" обменных пунктов в столице не представляется существенным. Если их не станет, потребитель только выиграет, благодаря повысившемуся общему качеству обслуживания. Утверждения же о том, что в результате нововведений на рынке увеличится спрос, и клиенты будут вынуждены осуществлять обменные операции по более высокому курсу, не соответствуют действительности, резюмировал Рубинштейн.

Однако, по предположению директора банковского института ВШЭ Василия Солодкова, вследствие закрытия "рудиментарных" обменников, спрос, скорее всего, именно вырастет и, следовательно, потребителям придется больше платить. "И вообще непонятно, почему вдруг ополчились против обменных пунктов? Как известно, они являются подразделениями банков, которые и должны контролировать их работу. В конце концов, если к какому-то обменнику возникли претензии, его можно лишить лицензии", - пояснил Стране.Ru Солодков.

Вопрос о злоупотреблениях, допускавшихся в пунктах обмена валют, Федеральная антимонопольная служба России подняла еще в 2006 году, возбуждив тогда ряд соответствующих дел,

рассказала Стране.Ru начальник управления контроля и финансового рынка ФАС Юлия Бондарева. По ее определению, в отношении конкретных нарушителей, разумеется, следует принимать необходимые меры, в том числе по взиманию штрафов с банков, к которым относятся злоупотребившие действующими нормами обменные пункты (кстати, суммы таких штрафов могут достигать 500 тысяч рублей). Однако, если Центробанком будет принято "волевое решение" по закрытию обменников, это может поспособствовать росту спроса на рынке и повышению конечной стоимости обменных операций для потребителя. не исключила начальник управления ФАС. И выразила надежду на то, что регулятор, в итоге, предпримет осторожные и взвешенные шаги в упомянутой сфере.

<http://www.strana.ru/doc.html?id=136265>

05.02.2010

«Мы изгоним эти шарашкины конторы»

Глава Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян объяснил газете ВЗГЛЯД, почему так важно закрыть уличные пункты обмена валют

Текст: Валерия Вдовенкова

Центробанк изучает возможность закрытия уличных пунктов обмена валюты. По мнению регулятора, их сложно контролировать, к тому же они часто обманывают доверчивых граждан. О том, каким образом они это делают, и не приведет ли изгнание обменников к появлению на улицах российских городов валютных менял, газете ВЗГЛЯД рассказал глава Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян.

Банк России не исключает, что может прекратить регистрацию новых пунктов обмена валюты уже в этом году. Претензии – они часто обманывают россиян. Так ли это?

– Конечно! Замечу, что те обменные пункты, которые открываются при нормальных банках (а подавляющее большинство – это нормальные обменники), они редко обманывают. А те пункты, на закрытии которых настаивает ЦБ, могут заниматься мошенническими действиями и практически всегда обманывают доверчивых граждан. Формы обмана предельно просты, например, при перечете или выдаче купюр, несоответствие курсов, указанных на табло у входа и внутри пункта. В общем, создание «нервотрепки».

Но, может быть, ЦБ нужно просто лучше делать свою работу в плане контроля над обменниками?

Понимаете, у нас нет механизма борьбы с обменниками. Их, видимо, кто-то крышует, а Центральный банк не может всех контролировать, потому что если бизнес не имеет отношения к банку, то Центральный банк, собственно, и не имеет на него никакого влияния.

Если на место обменников придут обычные банки, уменьшится ли размер взимаемых комиссий?

– Комиссии во многих нормальных банках просто отсутствуют! Они выигрывают на разнице продажи и покупки валют. Поэтому комиссия не так часто будет встречаться в обменниках. По крайней мере, я на это очень надеюсь.

Но сами посудите: превращение нынешних пунктов обмена в уважаемые мини-офисы банков потребует от них затрат. И как их «отбивать», если не через комиссию?

Да бросьте. Банки сегодня получили возможность открывать доп.офисы без всяких высоких требований к метражу, количеству работников, толщине стен и так далее. Затраты на это будут предельно просты. Эти дополнительные офисы, которые кроме обменных операций будут осуществлять еще одну-две простейшие функции с минимальным количеством работников, будут экономически вытеснять сегодняшние обменники, которые мы привыкли видеть. И в этом плане увеличатся гарантии того, что там не будет обманов и афер, а вокруг не будут толкаться непонятные люди. Другое дело с этими «блошиными» обменниками. Ведь почему там взималась комиссия? Потому что хозяева этих точек платили охранникам, откупались от тех, кто их крышует.

Главное преимущество обменников – доступность. Многие из них работают и ночью. Будет ли учитываться этот фактор при замене их на банки?

– Да, это очень важно. Эта замена должна вестись постепенно, так, чтобы не страдали интересы граждан. Поэтому и будут открываться эти мини-офисы, чтобы не приходилось искать обменные пункты. И чем проще будет регистрация этих мини-офисов, тем легче будет снять эту проблему. Главное, чтобы мы из этих «полуподвалов» все-таки убрали обменники, где сама обстановка не располагает к цивилизованному банковскому бизнесу и соответствующим операциям. Поэтому такие шарашкины конторы будут убираться, а банки будут как-то оборудовать нормальные маленькие офисы, причем в достаточном количестве.

Можно ли расценить атаку ЦБ на обменники как атаку на малый и средний бизнес, о необходимости развития которого день и ночь твердит руководство страны?

Упаси боже. Никакого отношения ни к малому, ни к среднему бизнесу обменники не имеют. Более того, многие банки предоставляют возможность через кредитную карту мультивалютно осуществлять обмены, при которых вы совсем ничего не теряете, потому что вам обменивают при использовании такой карты по текущему курсу ЦБ без комиссионных. Поэтому выгоднее, конечно, пользоваться пластиковыми картами. И такие операции будут тоже осуществляться в мини-офисах.

Однако не приведет ли изгнание обменников к возвращению на рынок так называемых менял?

Если менять обменники на мини-офисы банков с умом, то не приведет. Нам надо действовать не путем ограничения, а разработать такую тактику, при которой экономически выгоднее будет пользоваться мини-офисами, а не менять деньги в подворотне.

<http://www.vz.ru/economy/2010/2/5/373406.html>

05.02.2010

ЦБ готов объявить войну "черным" менялам

Банк России может прекратить регистрацию новых пунктов обмена валюты уже в 2010 году, а действующим пунктам, специализирующимся исключительно на этих операциях, отведет до полугода на перерегистрацию в новое структурное подразделение (дополнительный офис, операционный офис, филиал и др.) с расширенным числом функций.

ФАС поддерживает коллег из ЦБ. Банкиры лояльны к новациям регулятора: инициатива упорядочить деятельность обменников даст возможность зарабатывать на этом реальным кредитным организациям, а не только "менялам".

По оценке зампреда комитета по финансовому рынку Госдумы Лианы Пепеляевой, в данном случае речь идет об обменных пунктах, которые осуществляют только операции по купле-продаже валют и не предоставляют иных банковских услуг. "Таких обменных пунктов немного, в стране их около 700, при этом более 600 - в Москве", - сказала депутат.

Обмен в законе

Согласно законодательству, в РФ пункты обмена валюты могут открываться при наличии помещения, отвечающего требованиям, установленным ЦБ, при этом банк, открывший "обменник", обязан зарегистрировать его в Главном территориальном управлении Центробанка.

В настоящее время любой пункт по обмену валюты в России должен принадлежать какому-либо российскому банку и осуществлять операции от его имени. Большинство банков осуществляет валютнообменные операции в своих отделениях наряду с другой профильной деятельностью, но есть банки, занимающиеся исключительно операциями по обмену валюты через "обменники". На практике клиенты часто не могут узнать о принадлежности обменного пункта, что затрудняет борьбу с фактами мошенничества, которыми изобилуют СМИ и блоги.

Надзор бдит

ЦБ может уже в этом году принять нормативный акт, [который прекратит регистрацию новых обменников](#), сообщил РИА Новости член совета директоров ЦБ, директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ Михаил Сухов.

Он напомнил, что все внутренние структурные подразделения банков вправе проводить обмен валюты. Речь идет о том, чтобы эта деятельность не была для подразделения банка единственной, добавил собеседник агентства.

По словам Сухова, решение регулятора обусловлено тем, что зачастую обмен валюты в обменных пунктах сопряжен "с проведением разных нетранспарентных операций".

Директор департамента ЦБ сказал, что на доступность банковских услуг это решение не окажет никакого влияния.

Во многих регионах таких обменников нет вообще, соглашается Пепеляева. Даже в Новосибирске существует только один подобный пункт, при этом банковских офисов и отделений, которые предоставляют услуги по обмену валют - в сотни раз больше, рассказала она.

Надзор за исполнением данного решения возлагается на территориальные учреждения ЦБ.

ФАС "за"

Федеральная антимонопольная служба ([ФАС](#)) разделяет обеспокоенность ЦБ в части деятельности некоторых обменников, но опасается того, что из-за уменьшения количества точек обслуживания конкуренция снизится, сказал замглавы службы Андрей Кашеваров.

"Убирая эту форму (обменные пункты - ред.) надо думать над тем, чем она может быть заменена", - сообщил Кашеваров РИА Новости.

Этот вопрос сродни обсуждению темы терминалов моментальной оплаты, полагает замглавы ФАС.

По мнению Пепеляевой, должен быть установлен определенный переходный период для того, чтобы банки, которым принадлежат такие обменные пункты, и их клиенты, могли безболезненно адаптироваться к новым условиям.

Антимонопольная служба по-прежнему фиксирует нарушения в работе обменников: но если раньше они просто вывешивали один курс обмена, а реально проводили операции по другому, то теперь, признался Кашеваров, уловки стали более изощренными - клиентам банка предлагают поменять валюту по менее выгодному курсу, например, из-за нехватки купюр.

Быть или не быть

Предложение ЦБ не осталось незамеченным российскими блогерами, хотя их реакцию нельзя назвать позитивной.

"...А не начнется ли вновь повальный обмен валюты на городских рынках?.. там то еще хлеще обманут...", - написал один из них. "Народ шеманется менять валюту, вот и будут рубить комиссию и на спредах в своихобменниках", - пишет другой.

"Все очень просто. Сначала Центробанк отпускает доллар, продолжая жестко его контролировать, а сейчас закроют все обменники и банки, которые не отвечают их интересам, и установят бешеную маржу, и неплохо наварятся на народе", - полагает автор блога.

Банк? Какой-то такой банк?

Корреспондент РИА Новости решил выяснить, какому банку принадлежит обменный пункт, находящийся на Садовом кольце буквально в двух шагах от офиса агентства.

Войти в небольшую палатку можно только после звонка и приглашения, поступающего изнутри. Двухметровая клетушка разделена на территорию клиента, на стене которой должна быть размещена информация о предоставляющей услуги банке, и "загон" для кассира.

Вопрос, какому банку принадлежит обменный пункт, вызвал у кассира, однозначную реакцию - он злобно процедил: "Выходим" и открыл дверь.

В развешанных по клетушке документах название банка присутствовало, но найти такое кредитное учреждение на сайте Банка России не удалось. Значит, такого банка нет, а "обменник" функционирует нелегально, хотя и заверяет что у него "честный курс".

Предъявить претензии такому "банку" в обмане нереально - его просто нет, доказать, что вас обманули - тоже.

Они опорчат честь банков

По мнению президента Ассоциации российских банков Гарегина Тосуняна, после создания мини-офисов на базе нынешних обменников граждане реже будут сталкиваться с мошенничеством, потому что именно услугами последних они чаще всего и недовольны: либо курсом, либо комиссионными.

"Вопрос не в том, что обменники кому-то мешают, а в том, что сегодня существует множество пунктов обмена валюты, которые лишь формально действуют от имени того или иного банка. Нередко граждан, которые туда обращались, обманывали, а потом люди даже не могли понять, кому жаловаться", - отметил Тосунян на ["Русском радио"](#).

05.02.2010

Центробанк прикрывает уличные обменники?



Центробанк прикрывает уличные обменники?

Фото: Дмитрий ПОЛУХИН

Обменять иностранные деньги на российские можно будет только в банках

Анна КАЛЕДИНА — 05.02.2010

В этом году количество обменников в крупных городах сократится вдвое. Это стало понятно еще в 2009-м, когда стали известны планы Центробанка навести порядок на рынке валютнообменных операций.

Все надеялись, что поговорят-поговорят и забудут. Но на днях директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов подтвердил решительность

регулятора. Конечно, сотрудники Центробанка не собираются сокрушать пункты **бульдозерами**, как «строители» в столичном поселке «Речник». Привнести цивилизацию в деятельность обменников решили, простите за тавтологию, цивилизованным путем.

Как мне рассказали в Центробанке, обменять валюту можно будет только в **офисе** банка. Обменный пункт получит лицензию на работу только при условии преобразования в полноценное банковское подразделение.

Понятное дело, что от трети до половины (по разным оценкам) пунктов сделать это просто физически не смогут. Хотя бы потому, что большинство обменников квартируют на минимальной площади, где и двум людям развернуться сложно. О каких полноценных банковских услугах на этих пятачках может идти речь. Да и человеческие затраты минимальны. Кто обычно трудится в пунктах? Кассир, охранник, да и все, пожалуй. Вот и получается, что для сохранения себя в качестве полноценной боевой валютнообменной единицы пунктам придется расширяться, нанимать новый персонал. Как говорят в Одессе, им это надо?

Естественно, в Центробанке понимают, что легким перевод в цивилизованное русло не будет. И владельцы обменников не примут новшества на «ура», и у значительной части населения инициатива ЦБ не вызовет поддержки. Как же мы будем менять валюту, если приспичит в выходные или ночью, традиционно негодуют люди. Вот такая заковыка.

Но лично я, обеими руками поддерживаю любую инициативу по наведению порядка на рынке обменных операций. Сейчас уличные пункты работают фактически бесконтрольно. Если они открываются по договору с реальным банком, у того просто руки не доходят до проверок. Но самое плохое, что многочисленные обменники прикрываются лицензиями псевдобанков. Тут вообще о контроле речи не идет. Отсюда вам и многочисленные обманы, начиная от невинных — ложные курсы, до откровенного кидалова. Много лет наблюдаю за деятельностью одного пункта, где кассирша упорно пытается не выдать всю сумму. Если после пересчета, возмущаешься, нахально начинает орать, что нужно глубже руку в лоток засовывать. Там, мол, твои купюры завалялись. А если не пересчитаешь? Иди потом, доказывай, что тебя обманули.

Теперь о рыданиях на тему, что ночью и в выходные банки закрыты, поэтому валюту не обменяешь. Просто не буду, как человек здравый, воспринимать их всерьез. Не могу, простите, представить себе ситуацию, которая была бы не частным, единичным случаем, а затрагивала широкие массы трудящихся, при которой в ночи возникает острая необходимость перевести валюту в рубли. Ночью надо спать, а не бегать по обменникам.

С аргументом про выходные — чуть сложнее, но и тут у меня заваялся ответ. Где ваша финансовая грамотность? Перевод иностранной валюты в местную — полноценная финансовая операция. И подходить к ней нужно серьезно: планировать, выбирать солидное учреждение, где не обманут - в обменниках это делают сплошь и рядом. Согласитесь, вы же не пойдете открывать вклад, к примеру, в какой-нибудь банчок с сомнительной лицензией, арендующий строение типа будка или сарайчик? Так почему же деньги готовы менять, где ни попади, только потому, что там дешевле и они открыты в выходные? Кстати, многие офисы банков тоже работают в выходные. Кроме того, можно и с карточки снять, если приспичило. Банкоматы, как правило, доступны круглосуточно.

Конечно, есть аргумент и «против» инициативы ЦБ. Самый главный - сейчас обменники являются хорошей альтернативой банковским отделениям, которые устанавливают менее выгодный курс. Понятное дело, что если обменники начнут закрываться в массовом порядке, то конкуренция на рынке валютнообменных операций значительно снизится, и ничто не помешает

банкам воспользоваться этой ситуацией. Однозначно задерут курс еще выше. Кстати, именно поэтому инициативу ЦБ не слишком поддерживает Федеральная антимонопольная служба.

<http://www.kp.ru/daily/24436/603875/>

05.02.2010

ЦБ поменяет обменники на банки

Вслед за закрытием обменников последует уменьшение объемов денежной массы в стране и контроль за курсами в самих банках

Как выглядит средний российский обменный пункт? Он не связан с банком, полностью самостоятелен, устанавливает собственные правила игры, собственный курс, его сотрудники частенько занимаются мошенничеством и обманом клиентов, причем обычно об этом прекрасно знает начальство.

Число обменников в 90-е очень быстро росло, и вскоре в крупных российских городах их стало даже слишком много. Их услугами активно пользовалась население, но, по мере развития банковской системы, популярность обменников начала падать. Сегодня большинство людей, у которых есть счет в банке, предпочитают не иметь с ними дела, опасаясь обмана.

Фактически, у обменников есть только одно преимущество перед банками: более выгодный обменный курс. В этом свете предложение ЦБ о закрытии обменных пунктов кажется довольно логичным и обоснованным, и я бы не стал объяснять действия ЦБ влиянием банковского лобби, заинтересованного в том, чтобы обменники прекратили существование. На мой взгляд, несколько рано говорить о полном закрытии обменных пунктов, но усиление регулирования их работы – давно напрашивающаяся мера.

Вообще говоря, главная цель ЦБ – повысить прозрачность банковской сферы, установив жесткий контроль за денежной наличностью. У регулятора есть желание сократить объем денежной массы, сделав большую часть расчетов и обменных операций безналичными.

В долгосрочной перспективе планируется повсеместный переход на расчеты пластиковыми картами, и регулирование работы обменных пунктов – один из важных этапов на этом пути.

Исчезновение обменников наверняка подтолкнет людей к заведению собственного счета в банке. В этом я вижу сплошные плюсы: упрощаются финансовые операции, клиент получает страховку от мошенничества, а также доступ к множеству дополнительных банковских услуг. Единственная проблема – обменный курс. Да, действительно, сейчас в банках он менее выгоден, чем в обменных пунктах, а если обменники исчезнут, то условия обмена могут даже ухудшиться. Так что один из следующих шагов ЦБ, на мой взгляд, – контроль за обменными курсами банков

<http://slon.ru/blogs/chetverikov/post/259035/>

06.02.10

Валютные «обменники» закроют, но не в ущерб россиянам

Терпение руководителей финансовой системы страны лопнуло: они хотят закрыть уличные «обменники», в которых россиян все чаще обманывают вконец обнаглевшие мошенники. «Черные» обменные пункты во множестве расплодились в самом центре Москвы – например, на Арбате, или недалеко от Кремля. Россиян обманывают по-разному: от обсчета во время обменных операций, до прямого грабежа – когда мошенник получает в окошке крупную сумму денег и скрывается с ней через другой выход.

Чтобы пресечь это, Банк России хочет усложнить возможность работы недобросовестных менял. Обменные пункты должны будут расширить диапазон услуг, маленькие каморки с человеком внутри, с которым общаются через окошко, уйдут в прошлое.

Об этом, в частности, заявил директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов: «Банк России изучает возможность закрытия обменных пунктов, совершающих только конверсионные операции. Деятельность "обменников" сложно контролировать, они часто допускают различные нарушения».

Федеральная антимонопольная служба не против подобного решения. «Главное, чтобы закрытие обменных пунктов сопровождалось развитием других форм конверсионных операций, чтобы потребители по-прежнему могли получать валютнообменные услуги в полном объеме» - заявил замруководителя ФАС Андрей Кашеваров.

<http://www.annews.ru/news/detail.php?ID=211356>

06.02.2010

Жители Екатеринбурга давно предпочитают "обменникам" банки - эксперты Банка24.ру комментируют инициативу ЦБ

Центробанк может принять решение о ликвидации обменных пунктов, которые занимаются только одним видом операций – конверсионными. Об этом заявил директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов. Причиной возможного закрытия

обменников является то, что часто обманывают клиентов и то, что они создают помехи в деятельности банков. По данным Общества защиты прав потребителей, самая распространенная претензия - неправильная информация на вывеске, путаница между льготным и не льготным курсом, скрытая комиссия и также всем известная банкнота, которая остается в ящичке для выдачи денежных средств. Кроме того, люди жалуются на фальшивые купюры.

http://rubl.ru/articles/r28/7086_zhiteli-ekaterinburqa-davno-predpochitayut-obmennikam-banki---eksperty-banka24-ru-kommentiruyut-iniciativu-cb.html

07.02.2010

Заккрытие "обменников" ничего не изменит

Заккрытие "обменников" практически не повлияет на доступность банковских услуг по обмену валюты.

Об этом сообщила заместитель председателя комитета Госдумы по финансовому рынку Лиана Пепеляева, комментируя информацию о том, что ЦБ РФ изучает возможность закрытия пунктов обмена валюты. По ее словам, в данном случае речь идет об обменных пунктах, которые осуществляют только операции по купле-продаже валют и не предоставляют иных банковских услуг. Таких обменных пунктов не много, в стране их около 700, при этом более 600 - в Москве. Во многих регионах таких обменников нет вообще, сообщила депутат. Даже в таком крупном городе как Новосибирск, привела она пример, существует только один подобный пункт, при этом банковских офисов и отделений, которые предоставляют услуги по обмену валют - в сотни раз больше.

Сейчас люди уже привыкли при необходимости конвертировать валюту не в мелких обменных пунктах, рискуя быть обманутыми или не получить никаких документов, а в нормальных банковских офисах и отделениях, что можно сделать повсеместно.

В то же время, высказала мнение Л.Пепеляева, "должен быть установлен определенный переходный период для того, чтобы банки, которым принадлежат такие обменные пункты, и их клиенты могли безболезненно адаптироваться к новым условиям (банки могут принять решение об открытии полноценных офисов, в которых будут оказываться услуги по обмену валюты в комплексе с другими банковскими услугами)".

Источник: IFX-News

<http://fintimes.km.ru/ekonomika-rossii/obmen-valyuty/9626>

08.02.2010

Уличные «обменники»: быть или не быть. Комментарий эксперта

«Обменники — не конкуренты офисам кредитных учреждений»: СКБ-банк.

В очередной раз на повестке — обсуждение судьбы уличных обменных пунктов. Сохранятся ли они и почему встал вопрос о ликвидации «обменников», рассказывает Лариса Ларионова — директор операционного департамента «СКБ-банка».

По данным СМИ, цитирующих представителей правоохранительных органов, обменники — это практически неконтролируемый бизнес, не поддающийся надзору властей, часто являющийся причиной обмана потребителей. Большинство жалоб граждан, по сводкам МВД, относятся к несоответствию указанного на вывесках и реального обменного курса. Кроме того, пункт обмена не связан ни с каким кредитным учреждением, его владелец самостоятельно устанавливает курс, и такой бизнес, в отличие от банковской деятельности, как правило, непрозрачен и безответственен. «Во-первых, надо сразу отметить, что свердловчан эта проблема мало касается, ведь в нашем регионе практически не осталось уличных обменников. Потребность уральцев в обмене валюты сегодня практически полностью удовлетворяют банковские офисы. Ведь в настоящее время население активно пользуется всеми банковскими продуктами. И с этой точки зрения, для клиента гораздо удобнее, выгоднее и надежнее иметь дело с банком и пользоваться всем комплексом банковских услуг. Именно поэтому обменники, как представители моноуслуг, не конкуренты офисам кредитных учреждений», — полагает эксперт «СКБ-банка».

Впрочем, есть и те, кто выступает против упразднения уличных обменных пунктов. Сторонники такого мнения обосновывают это снижением доступности банковских услуг для населения.

«На сегодняшний день практически не существует регионов, где банковские услуги были бы недоступны населению. В России, по последним данным действуют более 1000 кредитных организаций и более 3000 филиалов. Свердловская область имеет одну из самых развитых банковских систем в России. Например, у «СКБ-банка» только на Среднем Урале работает более 50 офисов. Каждое из подразделений проводит валютно-обменные операции», — подводит итог эксперт «СКБ-банка».

<http://www.justmedia.ru/news/economy/2010/02/08/64451>

08.02.2010

СКБ-банк: кому нужны уличные обменные пункты?

В уральском регионе практически не осталось уличных обменников.

В очередной раз на повестке — обсуждение судьбы уличных обменных пунктов. Сейчас это практически неконтролируемый бизнес, не поддающийся надзору властей, часто являющийся причиной обмана потребителей.

Большинство жалоб граждан, по сводкам МВД, относятся к несоответствию указанного на вывесках и реального обменного курса. Кроме того, пункт обмена не связан ни с каким кредитным учреждением, его владелец самостоятельно устанавливает курс, и такой бизнес, в отличие от банковской деятельности, как правило, непрозрачен и безответственен.

Однако, уральцев эта проблема мало касается, ведь в нашем регионе практически не осталось уличных обменников. Ведь в настоящее население активно пользуется всеми банковскими продуктами. «С этой точки зрения, для клиента гораздо удобнее, выгоднее и надежнее иметь дело с банком и пользоваться всем комплексом банковских услуг. Именно поэтому обменники, как представители моноуслуг, не конкуренты офисам кредитных учреждений», — рассказала **порталу 66.ru директор Операционного департамента СКБ-банка Лариса Ларионова**.

Впрочем, есть и те, кто выступает против упразднения уличных обменных пунктов. Сторонники такого мнения обосновывают это снижением доступности услуг для населения.

Сегодня практически не существует регионов, где банковские услуги были бы недоступны населению. В России, по последним данным действуют более 1000 кредитных организаций и более 3000 филиалов. Свердловская область имеет одну из самых развитых банковских систем в России. Например, у СКБ-банка только на Среднем Урале работает более 50 офисов. Каждое из подразделений проводит валютно-обменные операции.

Подробнее [на сайте банка](#).

<http://66.ru/bank/news/releases/10952/>

08.02.2010

Зачем руководители ЦБ хотят закрыть уличные обменники?

От редакции «Ведомостей»: Прощай, обменник

Зачем руководители ЦБ хотят закрыть уличные обменники, верой и правдой служившие россиянам 20 лет? Официальная версия такова: ЦБ борется за прозрачность банковской системы, а уличные обменные пункты — рассадник мошенничества, не поддающийся контролю и надзору официальных властей.

Действительно, обычный российский пункт обмена валюты — это самостоятельный бизнес, не связанный ни с каким банком. Хозяева обменников сами устанавливают курсы и правила обмена валют, а зачастую еще и обманывают доверчивых граждан, утверждает МВД на основании своей оперативной информации. По какой причине сотрудники МВД до сих пор не воспользовались своей оперативной информацией для борьбы с мошенническими действиями обменников, остается загадкой.

Винить в закрытии уличных обменных пунктов банковское лобби как-то тоже язык не поворачивается. Обменники банкам не конкуренты. Хотя валютно-обменные операции действительно остаются наиболее востребованной банковской услугой в России, объем операций совсем не тот, что 10—15 лет назад. Граждане все больше предпочитают менять валюту в банковских офисах, да и спрос на наличные валютно-обменные операции с каждым годом падает. Зато растет популярность валютных депозитов.

Защитников у обменников немного. Разве что Федеральная антимонопольная служба опасается, что с их упразднением снизится уровень конкуренции на рынке банковских услуг, и призывает ЦБ, прежде чем закрывать обменники, придумать им достойную альтернативу.

С точки зрения потребителя, единственное достоинство уличных пунктов обмена валюты по сравнению с аналогичными услугами банков — это гибкий и более выгодный курс. Поэтому ЦБ имеет смысл не придумывать буквальную замену обменникам, а изменить банковское регулирование, с тем чтобы у банков было меньше возможностей наживаться на потребителях.

Источник: [Ведомости](#)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=1717068>

08.02.2010

Желание серьезных банков иметь обменники равно нулю

Масштаб проблемы с обменниками в России "тает на глазах" и без решений Центробанка, заявил директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ Михаил Сухов.

По его словам, данная проблема не является острой. В частности, за полгода количество обменных пунктов в Москве и Московской области упало на четверть до 615. В целом по России число обменников сократилось с 898 до 709.

Михаил Сухов отметил, что банки уже давно выбрали путь комплексного обслуживания клиентов, при этом желание серьезных банков иметь обменники равно нулю. "Бизнес, связанный только с обменом валюты остался в основном в Москве, и мы видим очень большое количество претензий такого рода деятельности, как со стороны клиентов, так и со стороны регуляторов, и не только Банка России. Мы знаем о вопросах антимонопольной службы, правоохранительных органов к деятельности этих пунктов. Поэтому, если этих пунктов не станет, то банкам самим будет легче наладить внутренний контроль и безопасность осуществления банковских операций", - цитирует Михаила Сухова агентство "[Прайм-Тасс](#)".

Михаил Сухов заявил, что в течение ближайших месяцев ЦБ подготовит новые [нормативные акты](#), регулирующие работу обменных пунктов.

Отметим, что сегодня на "Клерк.Ру" стартовал новый опрос на тему: "Как вы относитесь к инициативе ЦБ о закрытии обменных пунктов?".

Отдел новостей ИА "Клерк.Ру".

<http://www.klerk.ru/bank/news/173606/>

09.02.2010

Обменники превратятся в трансформеры

Газета

В понедельник директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Михаил Сухов пояснил, как именно ЦБ намерен избавиться от уличных пунктов обмена валюты. По его словам, регулятор не собирается «ничего закрывать», а планирует обязать банки трансформировать пункты обмена валюты в другие структурные подразделения, если сами банки этого захотят. Теперь он намерен дать кредитным организациям время на то, чтобы определиться, преобразовывать обменный пункт в полноценное банковское отделение или нет. «Если у него не будет желания и возможности сохранить банковское обслуживание в этом месте (в подвале принимать депозиты как-то не с руки), то ничего страшного не случится: просто не будут в этом подвале менять валюту», — отметил чиновник.

По словам Михаила Сухова, банкам, к которым обязаны относиться все работающие в настоящее время уличные обменные пункты, стало невыгодно заниматься проведением в одном месте только проведением обменных операций. «Затраты на внутренний контроль и безопасность окупаются при достаточно большом объеме операций, а если осуществляется одна операция, сидит один — два человека, самому банку не очень рентабельно работать», — считает он. Хотя стоит заметить, что главный удар по «черным» обменникам, работающим от имени того или иного банка, но реально не имеющих к ним отношения, был нанесен несколько лет назад, когда ЦБ отменил комиссию за покупку банками у граждан валюты, на которой обменники и делали свою основную неучтенную прибыль.

Бизнес немасштабный, зато сомнительный

Михаил Сухов призвал не драматизировать ситуацию. Он сообщил, менее чем за полгода количество обменников в России снизилось с 898 до 709. 615 из них, по данным ЦБ, находится в Москве и Московской области, а в 45 регионах России обменников нет вообще. «Банки уже давно выбрали путь комплексного обслуживания клиентов, одновременно предлагая кредитные, депозитные операции и услуги по обмену валюты», — заявил глава департамента ЦБ.

По данным ЦБ, число претензий населения к пунктам обмена валюты, в последнее время выросло, причем как со стороны клиентов, так и со стороны регуляторов. «И если их в итоге не станет, самим банкам будет легче наладить внутренний контроль и безопасность осуществления банковских операций». При этом чиновник заверил, что Банк России не будет совершать по отношению к обменным пунктам никаких резких движений. В ближайшие месяцы ЦБ представит «широкому кругу заинтересованных лиц» нормативные акты, посвященные работе пунктов обмена валюты, которые после согласований в ЦБ выйдут на стадию антикоррупционной экспертизы.

Банкиры согласны с намерением регулятора

Банкиры с предложенным ЦБ вариантом действий в отношении обменников согласны. По мнению главы Ассоциации российских банков Гарегина Тосуняна, вопрос в том, что многие из существующих сейчас обменников только формально принадлежат банкам, а на самом деле слабо контролируются. По его словам, после трансформации обменников в отделения банков граждане перестанут сталкиваться с мошенничествами и быть недовольными курсом обмена валюты или размером комиссионного вознаграждения банка. По мнению президента ассоциации «Россия» Анатолия Аксакова, намерение ЦБ сделать из обменных пунктов банковские отделения, правильное. «На практике банки и сами стремятся начать предоставлять в пунктах обмена валюты разнообразные банковские услуги. По его мнению, практически все банки, у которых есть

обменники, согласятся их трансформировать в банковские отделения. Однако зампред правления «ОТП Банка» Евгений Егоров считает, что в итоге пункты обмена валюты просто исчезнут, потому что банки не пойдут на то, чтобы преобразовывать их в банковские отделения. «Это огромные затраты», — пояснил он.

Впрочем, само намерение Банка России закрыть пункты, в которых осуществляется исключительно обмен валюты, он поддерживает. «Занимаясь предоставлением лицензируемой услуги, обменники контролируются не так сильно как банки, что дает им необоснованные конкурентные преимущества», — считает банкир.

Елена МЕЛЬНИКОВА

Источник: Газета

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=1720667>

09.02.2010

Закрытие обменных пунктов — логичный и верный шаг, считает депутат Госдумы от Коми Евгений Самойлов

В России могут закрыть обменные пункты. Как сообщили "Коминформу" в аппарате депутаты Госдумы от Коми Евгения Самойлова, в ближайшее время Центробанк РФ подготовит нормативные акты, посвященные работе пунктов обмена валюты. Возможность закрытия обменников связана с тем, что их деятельность сложно контролировать, а они часто допускают различные нарушения.

По мнению депутата Государственной Думы от республики Коми, члена Комитета по бюджету и налогам Евгения Самойлова, российские банки идут по пути комплексного обслуживания клиентов: предлагают населению услуги по открытию и ведению счетов, переводы денежных средств, депозитные, кредитные, обменные и другие операции — то есть весь спектр банковских услуг. По словам парламентария, такой подход является оптимальным. И именно сеть полноценных офисов банков нужно развивать.

"Данная инициатива направлена на дальнейшее формирование цивилизованного рынка банковских услуг, на то, чтобы сделать эти услуги более доступными для населения. Предполагается, что та сеть обменных пунктов, которая существует сегодня, не закроется, а трансформируется в полноценные отделения банков, которые осуществляют различные операции. Причем, никто не настаивает, чтобы это произошло резко, одновременно — банкам будет дано время на то, чтобы перестроить свою работу. Поэтому предложение представляется мне правильным и реалистичным" - сказал Евгений Самойлов.

Как подчеркнул Евгений Самойлов, проблема закрытия обменных пунктов не носит масштабного характера. По всей России всего около семисот пунктов обмена валюты. Причем львиная доля обменников находится в Москве — около 90%.

"В смысле борьбы за прозрачность банковской системы России — это логичный и верный шаг. Я считаю, что в конечном итоге выиграет не только население — потребители услуги, но и сами банки, которым станет легче наладить внутренний контроль и безопасность осуществления банковских операций" - сказал Евгений Самойлов.

Коминформ

<http://komiinform.ru/news/62723/>

10.02.2010

Что станет с ликвидируемыми обменниками

Центробанк России намерен убрать пункты обмена валют с российских улиц

Просочившееся сквозь массивные стены санатория «Бор», в котором крупнейшие банкиры современности встречались с руководством Центробанка, заявление члена совета директоров ЦБ Сухова о намерении его ведомства прекратить лицензирование обменных пунктов наделало немало шума. Действительно, расплодившиеся, подобно аптекам и магазинам запчастей, «валютные палатки» остаются памятником метущимся девяностым годам, когда в условиях экономической нестабильности и галопирующей инфляции обменники играли огромную роль в повседневной жизни нас, москвичей.

Этим Москва и другие наши города отличались от европейских столиц, тех же Берлина и Парижа, где «дикого обменника», расположенного вне банковского офиса, днем с огнем не сыщешь. Но вот рубль окреп, хранить непосильным трудом заработанное стало возможно и в национальной валюте, и обменные пункты, повывезавшие в свое время как грибы после дождя, прекратили быть первой жизненной необходимостью. И это при том, что до сих пор, по подсчетам экспертов, ежедневный оборот такого пункта все еще составляет десять-пятнадцать тысяч долларов. А на бойком месте, где-нибудь у магазина электроники, и все пятьдесят.

Подсчеты, конечно, крайне условные, поскольку большинство обменников остается в «серой зоне», будучи слабо контролируемыми, даже если на стекле вывешивается логотип какого-нибудь официального банка.

К слову, в прошлом году к обменникам, работавшим под эгидой небольших банков, были немалые претензии ФАС. Менялам попеняли за то, что курс, который вывешивается на улице для привлечения клиентов, не соответствует тому, по которому реально меняли валюту и рубли внутри этих заведений.

К тому же часто на улицах указывали курс при обмене крупных сумм, например, от десяти тысяч баксов. А вот зеленый «стольник» обменивали совершенно по-другому.

О чисто криминальных проделках «диких» обменников написаны уже целые романы: тут и впаривание фальшивых купюр, и «прилипавшие» чудесным образом к стенкам «обменного механизма» тысячи, остававшиеся в результате в кассе, и элементарный обсчет клиентов.

Чего же власть нынче хочет от массового порождения гайдаровских реформ? По идее должны исчезнуть «палатки», которые заняты только менялами. На их место должны прийти учреждения, занимающиеся, по крайней мере, несколькими видами финансовых операций. Какими? Тут мнения специалистов, с которыми мы консультировались, расходятся. Но многие полагают, что выжившие мини-офисы помимо обмена могли бы еще заниматься переводом денег, зачислением их на карточки, оплатой всевозможного рода услуг.

Учитывая, что многие подобного рода операции осуществляются терминалами автоматически, то тот, кто захочет выжить, сумеет перестроиться.

К слову, сокращение числа обменников с их последующим вытеснением вообще не выглядит катастрофой. Уже и так, как полагают знающие финансисты, на обменники нынче приходится не более 20–30 процентов разного рода обменных операций, остальное меняют непосредственно в банках. Скорее всего, отдельно стоящие пункты обмена будут долгое время сохраняться только в тех местностях, где слабо представлены собственно банки.

Понятное дело, наша Москва к их числу не относится. Но, как стало известно, прорабатывается еще один вариант. Сейчас начинает реализовываться программа расширения услуг, предоставляемых почтой. Действительно, почтовые отделения есть в любой глухомани, даже там, куда не дотянулись «щупальцы» самых крупных банков, а потому именно почта, видимо, будет играть роль и мини-банковских офисов. А раз так, то валюту с рублями станет вполне возможным менять в ближайшем почтовом отделении. Тогда и дефицита менял не будет нигде и никогда.

Вопрос только вдругом: не приведет ли такое сужение «обменного поля» к росту комиссионных, взимаемых за такие операции? Не станут ли официальные банки, избавившиеся от уличных конкурентов, ущемлять наши с вами интересы, искусственно занижая курсы покупки и вздувая курсы продаж? Но это уже проблема Центробанка и ФАС.

Автор: *Михаил ЦИПАНОВ*

№23 (25291) от 10.02.2010

<http://www.vmdaily.ru/article.php?aid=91056>

10.02.2010

ЦБ: мелкие обменники практически не поддаются контролю

Банк России, всерьез взявшийся за регулирование деятельности банков по обмену валюты, полагает, что самой кредитной организации сложно наладить контроль за деятельностью "обменника", в котором работает 1-2 сотрудника. Об этом сообщает РИА Новости.

В настоящее время Банк России готовит нормативный акт, который предложит банкам преобразовать обменники в другие структурные подразделения - филиалы, дополнительные офисы, операционные офисы и т.д.

Отметим, что сейчас любой пункт по обмену валюты в России должен принадлежать какому-либо российскому банку и осуществлять операции от его имени. В результате число обменных пунктов, которые осуществляют только операции по купле-продаже валют и не предоставляют иных банковских услуг, в Москве и Подмосковье за полгода упало на четверть.

<http://www.newsinfo.ru/news/2010-02-10/mena/728088/>

10.02.2010

Драганов: Отмена «обменников» - это тупик

В Госдуме комментируют целесообразность ликвидации пунктов обмена валюты

Представители банковского сообщества используют ситуацию с пунктами обмена валюты не в интересах потребителей. Такое мнение высказал ER.RU **первый заместитель председателя Государственной Думы по промышленности Валерий Драганов** в среду, 10 февраля.

«Банкиры призвали ликвидировать пункты обмена валюты, а все обменные операции осуществлять только в отделениях банков. Это подается как искренняя забота об интересах граждан. Но на деле это явно не так. Тема недобросовестного поведения обменных пунктов актуальна уже давно. Я лично поднял ее еще в конце 2008-го, в то время, когда страна в испуге от "плавной девальвации" выстраивалась в очереди в пункты обмена, и граждане стали жаловаться на частый обман. Уже тогда было ясно, что имущественные права граждан при осуществлении

валютно-обменных операций грубо нарушаются. С тех пор почти ничего не изменилось. Хотя, как именно все должно происходить по правилам, понятно каждому. Человек должен сразу и четко понимать, какую сделку ему предлагается совершить в "обменнике" – сколько именно он получит денег на руки без всяческих уловок с "двойными курсами", "незаметными комиссиями" и так далее. Но на деле этого не происходило и не происходит.

Сегодня далеко не везде по стране открыто достаточное число банковских отделений, и до них не всегда можно быстро добраться. Кроме того, курс обмена в подавляющем большинстве отделений пусть и указывается явно и понятно для клиента, но является весьма невыгодным. Иначе, люди уже давно сами бы отказались от услуг уличных "обменников"... Очевидно, что снижение конкуренции в этой сфере совершенно недопустимо. Банки должны в первую очередь сконцентрировать свои усилия на том, чтобы люди пошли в их отделения осуществлять даже самые незначительные валютные операции по выгодному курсу, в комфортных и безопасных условиях. Одним из решений могло бы стать и развитие валютообменных операций через банкоматы».

<http://edinros.ru/er/text.shtml?12/1573>

11 02 2010

Запас прочности в кризис нужен и Центробанку, и обменнику

На кризисные явления необходимо реагировать не в пожарном порядке, а чтобы был запас прочности - и в предкризисный период, и в послекризисный, - заявил президент Российского союза промышленников и предпринимателей Александр Шохин на конференции "Банковское регулирование и надзор после кризиса". РСПП выносит на публичное обсуждение проект модернизации банковского надзора, работа над которым велась совместно с банковским сообществом, Институтом современного развития, Московской финансово-промышленной академией и прочими.

Целью является создание самого запаса прочности, чтобы вовремя предвидеть различного рода неблагоприятные последствия и бороться с ними. По словам Шохина, сейчас важнейшей задачей в сфере банковского надзора является усиление координации действующих регуляторов, создание так называемого мегарегулятора.

Как отметил вице-президент, сопредседатель комитета РСПП по банкам и банковской деятельности Александр Мурычев, на данный момент проблемы в банковском секторе не только не рассасываются, но и усиливаются. Сейчас сфера переходит в режим среднесрочной стагнации. Финансовый кризис выявил слабые места финансового регулирования - раньше основное внимание уделялось платежеспособности и устойчивости отдельных банков, заметил заместитель Шохина. Теперь же очевидна необходимость системной работы со всем финансовым сектором. Основные проблемы, которые усугубились во время кризиса - снижение спроса на продукцию и сокращение объемов производства, а также сокращение инвестиционных проектов.

Одним из направлений макроprudенциального надзора является создание интегрированного надзора на базе Банка России. Следующее направление развития надзора, по словам Мурычева, - это надзор за системообразующими банками, они должны быть на особом контроле. Что касается повышения эффективности регулирования, то оно напрямую связано с необходимостью административно-управленческой реорганизации ЦБ РФ. Реорганизация включает в себя в том числе слияние территориальных учреждений Банка России.

Кроме того, планируется выведение инспекционных проверок из сферы ответственности территориальных учреждений, разделение текущего надзора и надзорного реагирования, а также улучшение кадровой политики - активное привлечение профессионалов в Банк России. В свою очередь, директор центра экономических исследований Московской финансово-промышленной академии Сергей Моисеев отметил, что также целесообразен переход ЦБ на концепцию динамического резервирования, представляющие собой общие резервы на возможные потери по финансовым активам. Еще одной мерой предотвращения негативных последствий является гарантирование собственного капитала банков в случае системных кризисов. Третья мера - внедрение системы страхования корпоративных кредитов, которое может дополнить динамическое резервирование.

Помимо всего прочего, участников конференции интересовала ситуация вокруг решения Центробанка прекратить лицензирование обменных пунктов. Не приведет ли ликвидация сотен тысяч уличных обменников к росту комиссионных, взимаемых за валютные операции? "Никаких резких движений!" - ответил президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян. "Блошные обменники", по его словам, ущемляют интересы граждан - они не дают гарантий, зачастую непонятно, к какому банку они относятся. Ликвидация таких обменников будет проходить мягко и безболезненно за счет упрощения выхода на рынок дополнительных офисов в пределах конкретного банка. На курсах покупки-продажи валюты это никак не отразится, добавил Тосунян.

Текст: Алёна Литковец

<http://www.k2kapital.com/articles/16/113362/>

11.02.2010

Закрытие обменников отменяется?

5(195) от 11 февраля 2010 [Валерий БУЛДАКОВ]

Волна слухов о скором закрытии массы пунктов обмена валюты по всей стране породила изрядную панику среди граждан, в том числе и наших читателей.

- Никто не собирается ликвидировать обменники, находящиеся за пределами банковских офисов, - заявил «АН» председатель Комитета Государственной думы по экономической политике Евгений ФЕДОРОВ. - Центробанк РФ действительно подготовил ряд поправок в закон «О банках и банковской деятельности», которые сейчас обсуждаются. Но, уверяю вас, ни о каком закрытии пунктов обмена там нет ни слова. Речь идет, во-первых, о введении единого стандарта оборудования для них. Во-вторых, об ужесточении требований к лицам, осуществляющим инкассаторское обслуживание обменников. Это связано с резко учащавшимися в последнее время нападениями на инкассаторов.

<http://www.argumenti.ru/news/2010/02/10/49400>

11.02.2010

Закрытие уличных обменников в России вполне логично – эксперт

Закрытие уличных обменников в России вполне логично. Такое мнение Profinance.kz выразил директор Центра макроэкономических исследований Олжас Худайбергенов.

«Закрытие уличных обменников вполне логично. И не потому, что кто-то из них может обманывать клиентов. Ведь в той же России, где эта идея сейчас активно обсуждается, много обменников, которые проводят мошеннические операции. В Казахстане, напротив, подобные инциденты с обменниками достаточно редки», - сказал Profinance.kz О.Худайбергенов.

«Само понятие внебанковских обменников - это продукт стран бывшего соцлагеря, где открытие границ после развала СССР привело к увеличению операций физлиц в валюте. При этом банковская система не успевала перестраиваться под новые потребности населения. Поэтому внебанковские обменники распространились очень быстро, и они существуют до сих пор, став элементом финансовой культуры, причем, настолько привычным, что от него тяжело сразу отказаться», - отметил глава центра.

Между тем, рано или поздно, от уличных обменников придется отказаться, считает эксперт. «Существующая филиальная сеть банков запросто обеспечит потребности населения в валюте. Однако, данное изменение надо обязательно сопровождать введением ограничения маржи при обмене валюты, скажем максимум плюс-минус 0,2%», - подчеркнул Profinance.kz О.Худайбергенов. Закрытие частных обменников в России – регрессивный шаг, уверен президент «TaizhanTerminal», кандидат экономических наук МухтарТайжан. «Конечно, это внутреннее дело соседнего государства, но если это так, то я расцениваю этот шаг как регрессивный. Год назад у нас в Казахстане удержались от этого шага и хорошо. Любая попытка государства влиять на предложение, спрос или цены в рыночной экономике – мера временная, не постоянная. Частные обменники в погоне за спекуляцией, и это нормально, стабилизируют в данном случае обменные курсы. Чем больше будет независимых друг от друга мест по обмену валюты, тем меньше возможности кому-то проворачивать махинации на валютном рынке», - сказал Profinance.kz М.Тайжан.

«Мелкие частные обменники ближе к клиенту, менее регулируемы, чем банки, и это благотворно влияет на рынок. Кроме того, обменники – это стабильные рабочие места, что немаловажно в условиях кризиса. Потребителю же, в этом случае, станет немного неудобно и сложнее, его движения будут более контролируемыми».

Вообще, Россия в мире не считается источником технологий, в том числе экономической политики. И нам не надо брать с нее пример во всем», - подчеркнул эксперт.

Как сообщалось ранее, в начале февраля ряд российских СМИ сообщил, что Центробанк страны изучает возможность закрытия пунктов обмена валюты. «Центробанк изучает возможность закрытия пунктов обмена валюты, которые занимаются только одним видом операций — конверсионными, сообщил директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов на встрече с банкирами в Бору», - сообщила 5 февраля газета «Ведомости». «Есть банки, которые оказывают клиентам широкий набор услуг, среди которых есть валютно-обменные операции, передал слова Сухова один из участников встречи, а есть те, что занимаются практически только обменом валюты, создавая разветвленные сети обменных пунктов, — у них небольшая маржа, но большой объем операций и они мешают жить нормальным банкам. «С этой второй группой мы будем бороться и в каких-то случаях просто закрывать», — отрезал Сухов», - писали «Ведомости».

Радиостанция «Эхо Москвы» также сообщала, в 2009 году Федеральная антимонопольная служба (ФАС) обратила внимание на обман в московских обменниках. В частности, ФАС выявила несоответствие курсов обмена валюты на уличных стендах и внутри помещения.

<http://profinance.kz/2010/02/11/pbusn-csyix-ginsue-e-yoyoss-ecn-cisyi-i-yeuyon.html>

11.02.2010

Разделят ли наши менялы незавидную судьбу российских коллег?

В России объявлена война пунктам обмена валюты. Экспресс-обмен не вписался в планы ЦБ навести порядок на рынке валютных операций. Обменять валюту можно будет только в офисах банков. Это сообщение явно смутило отечественных “чейнджменов”. Они не исключают, что аналогичные нововведения ждут и нас.

Еще свежи в памяти двухлетней давности “гонения” на обменники. Тогда показалось, что “чейнджев” стало меньше. Да и то, расплодилось они не в меру. Вывески с курсом валют красовались на каждом шагу. Но вот качество обслуживания да и интерьер заведений оставляли желать лучшего. В отдельных обменниках буквально ногу было некуда поставить. Такие “точки” и приказали долго жить. Несколько разгрузился проспект Тиграна Меца, самый густонаселенный обменниками “пятак” столицы. Но это было только начало. В 2007 году в парламент был внесен законопроект об изменениях в Закон “О госпошлинах”, где предлагалось увеличение сборов с чейнджей в 12 раз — до 600-кратного размера базовой пошлины.

Согласно тогдашнему председателю ЦБ Тиграну Саркисяну, данные меры должны компенсировать затраты на ужесточившиеся меры контроля за обменниками. Напомним, что именно тогда были введены и новые условия предоставления лицензии. В частности, пункты обмена валюты могли действовать только на территории аэропорта, гостиниц и в торговых точках, площадь которых превышает 200 квадратных метров. Понятно, что с одной стороны эти меры были призваны ввести уличные “валютные” точки в законодательное поле. Но с другой, комбанки используют все рычаги, дабы установить свою монополию в сфере обмена валюты. Ну а там, где на кону миллионные прибыли, все средства хороши. И подвести их можно под любой закон. Тем более что лоббировать интересы банкиров в парламенте есть кому.

Действия ЦБ вызвали недовольство менял. Они проводили стихийные акции протеста, многие сменили род деятельности. На плаву остались лишь “акулы бизнеса”, которые и сейчас при деле. В ЦБ России понимают, что легким переход в цивилизованное русло не будет и владельцы обменников вряд ли примут перемены на ура. Против нововведений уже высказываются и рядовые посетители обменников. Как быть, например, если надо менять валюту, а день выходной и банки закрыты? Но при этом никто не отрицает, что уличные пункты обмена бесконтрольны и там могут и обмануть, и заманить нереальным курсом, а потом выясняется, что это туфта.

У нас такого нет, главный аргумент против инициативы, подобной выдвинутой российским ЦБ, — это то, что сейчас обменники являются хорошей альтернативой банковским отделениям, которые устанавливают менее выгодный курс. Понятное дело, что если чейнджи “прихлопнут” и начнут закрывать в массовом порядке, то конкуренция на рынке валютнообменных операций значительно снизится. Тогда уже ничто не помешает банкам воспользоваться ситуацией. Однозначно курс станет невыгоден для рядового пользователя. Кстати, именно поэтому инициативу ЦБ России не слишком поддерживает антимонопольная служба. Нам стоит взвесить все аргументы “за” и “против”.

Мариэтта Малумян. Независимая общественно-политическая газета «Новое время» (Армения)

http://www.nv.am/index.php?option=com_content&task=view&id=3585&Itemid=13

15.02.2010

«Ренессанс Кредит» перекалфицируется в обменник

Банк хочет получать больше комиссионного дохода: с процентным у него проблемы Slon.ru

Банк «Ренессанс Кредит» создавался, чтобы выдавать розничные кредиты. Но заемщики у банка, выдававшего одни из самых дорогих экспресс-кредитов — эффективная ставка могла превышать 90%, — подобрались не самые дисциплинированные: доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов гражданам у банка больше 35%. Теперь «Ренессанс Кредит» решил поискать счастья в низкодоходных секторах финансового рынка, которыми раньше брезговал: он займется денежными переводами и обменом валюты.

Плод агрессии

В кризис рынок экспресс-кредитования быстро схлопнулся и банк перестал увеличивать кредитный портфель. А неплатежи заемщиков продолжали расти на фоне сокращения кредитного портфеля, вот доля просрочки и увеличилась с 15% в начале 2009 г. до 36,5% по его итогам.

Несмотря на это, «Ренессанс Кредит» продолжал весь кризис убеждать инвесторов и прочих интересующихся в том, что он может поправить свои дела за счет выдачи более доходных и более коротких кредитов. В ежеквартальных отчетах, выпущенных в 2008 и 2009 годах, банк обещал сосредоточиться на «жестком рационаровании капитала путем перераспределения выдаваемых кредитов в сторону более доходных продуктов с более короткими сроками». Кризис закончился, по крайней мере первая его фаза, и банк сдался, в отчете за IV квартал 2009 года

написав, что теперь его интересуют дополнительные доходы от комиссионных операций, а именно денежных переводов и обмена валюты.

Стать обменником

Сейчас «Ренессанс Кредит» валюту не меняет, что в кризис представляется серьезным упущением: эти операции могли бы помочь банку «поддержать штаны» — именно в кризисные периоды граждане активно меняют рубли на доллары и евро, и этот не стал исключением. Но лучше поздно, чем никогда: банк собирается открыть пункты обмена валюты во всех отделениях в марте 2010 года. Также готовится к запуску пилотный проект денежных переводов Прямая речь «Мы не идем по пути универсальных банков, предоставляющих весь спектр возможных услуг» Председатель правления КБ «Ренессанс Капитал» Алексей Левченко о стратегии банка «Ренессанс Кредит»:

В прошлом году мы приняли стратегию, которая направлена на универсализацию нашего банка. Однако мы не идем по пути универсальных банков, предоставляющих весь спектр возможных услуг. К основному направлению нашей деятельности — потребительскому кредитованию — добавилось еще одно — вклады физических лиц. При этом мы остаемся в розничном сегменте — работаем с физическими лицами. Комиссионные продукты стали одним из дополнительных направлений нашего бизнеса. В кризисный период востребованность комиссионных продуктов для банков достаточно серьезно возросла. Это связано с тем, что такие продукты не несут в себе рисков и в тоже время приносят стабильный доход. Нам, прежде всего, интересны те продукты, которые востребованы клиентами и одновременно прибыльны. Мы уже работаем с негосударственными пенсионными фондами, предлагаем страховые продукты. В ближайшее время стартует пилотный проект по переводам денежных средств по системе MIGOM, а также появятся валютнообменные операции. Кроме этого, мы рассматриваем возможность развития других видов комиссионных продуктов.

Развивая конверсионный бизнес, главное — не переборщить и остаться универсальным банком, а то можно попасть под горячую руку ЦБ, планирующему развернуть борьбу с заведениями, живущими лишь обмен валют. «Ренессанс Кредит» не собирается становится обменником в чистом виде, речь идет о диверсификации доходов: доля комиссионных от новых услуг, по плану, составит в его доходах 2% к концу 2010 года.

Надоело рисковать

Намерение получать больше доходов за счет комиссионных присуще не только «Ренессанс Кредиту». Руководитель службы рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» Ирина Велиева говорит Прямая речь «Кризис поставил под сомнение жизнеспособность модели опоры на розничное кредитование в торговых точках» Руководитель службы рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» Ирина Велиева о переориентации банков на комиссионный бизнес:

Внимание к комиссионным доходам характерно для всего банковского сектора. Кредитовать, условно говоря, некого: за очень хороших заемщиков идет сильная борьба. Кредитные операции сейчас не особо актуальны, поэтому всех интересует сегмент комиссионных. «Ренессанс Кредит» традиционно работал в сегменте розничного потребительского кредитования, традиционно сопряженном с высокими рисками. Он очень быстро свернулся с началом кризиса, сейчас кредитовать в торговых точках — очень рискованно, и это не всем интересно. Тем более что у «Ренессанс Кредита» большая накопленная просроченная задолженность, которая является плодом докризисной экспансии.

Идея не в том, что рынок валютнообменных операций или перевода денежных средств большой, хотя он очень большой и очень привлекательный, а в том, что эти доходы более стабильны и сопряжены с меньшим уровнем риска. Когда банк осуществляет денежный перевод, он принимает на себя гораздо меньший риск, чем когда он выдает кредит. Кроме того, не требуется фондирование, только затраты на поддержание инфраструктуры. Переориентация банков на комиссионные доходы — это ответ на кризис. Сейчас очень многие банки ставят именно на комиссионные доходы, а если говорить о западных банках, то можно заметить, что основной доход им приносят именно комиссии, на процентах они зарабатывают не очень много.

Кризис поставил под сомнение жизнеспособность модели опоры на розничное кредитование в торговых точках без адекватного фондирования. «Ренессанс Кредит» был одним из главных игроков на этом рынке, его модель была похожа на модель «Русского стандарта». «Русский стандарт» привлекал фондирование на Западе и выдавал потребительские кредиты; как только с фондированием возникли проблемы, он сделал акцент на депозитах физических лиц. И они до сих пор активны в привлечении депозитов. Я слышала, что они собираются диверсифицировать бизнес, с точки зрения активов. HomeCredit&FinanceBank еще до кризиса начал частично переориентироваться на ипотеку, он тоже быстро спохватился и начал привлекать вклады физических лиц.

Вообще, тенденция переориентации на комиссионные доходы характерна не только для розничных банков, но и для тех, кто занимался корпоративным кредитованием. Наши клиенты, которым мы присваиваем рейтинги, в стратегиях говорят о повышении доли работы с ценными

бумагами и переориентации на комиссионные доходы. Это два главных тезиса — что абсолютное большинство банков-клиентов агентства пишут в своих стратегиях о переориентации на работу с ценными бумагами и комиссионные доходы.

Комиссионные доходы — отличная возможность диверсифицировать доходы практически без риска: чтобы менять валюту, например, не нужны ни фондирование, ни рейтинг, ни международные инвесторы. И не надо думать, что делать с долгом, срок выплат по которому для «Ренессанс-Кредита» наступает в первой половине 2010 года. «Способность банка генерировать денежные средства в течение этого периода зависит от успеха инициатив по фондированию, а также от управления качеством активов», — пишет агентство Fitch, указывая, что у него нет уверенности в том, что банк сможет рефинансировать долг.

Если жить за счет обмена валюты, перевода денежных средств и комиссий от продажи страховок и услуг негосударственных пенсионных фондов, дополнительное кредитование временно не понадобится. Тем более, что только рынок обмена валюты — \$6—10 млрд в месяц, он может приносить неплохой доход. Генеральный директор «Национального рейтингового агентства» Виктор Четвериков замечает, что половину дохода западным банкам приносят различные комиссии.

Елена ТОФАНЮК

Источник: Slon.ru

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=1733405>

15.02.2010

Обменный пунктик

Дело

Закрытие валютных обменников может обойтись гражданам дороже, чем потери от процветающего в них мошенничества

Россия в ближайшее время может проститься с самым ярким артефактом рыночных реформ начала 90-х. Центральный банк рассматривает возможность закрытия пунктов обмена валюты, около двух десятилетий являющихся неотъемлемой частью российского ландшафта. Главный мотив - запрос граждан на валютнообменные операции вполне могут удовлетворить отделения банков. Что же до обменников, то они, как считают сторонники запрета, используются для отмывания денег, процветают в них и прочие виды мошенничества. Да и вообще уродуют своими рекламными щитами улицы наших городов.

Уточним: речь в ЦБ ведут о тех финансовых офисах, в которых конвертация валют является единственной оказываемой услугой.

Впрочем, у наследия "лихих" 90-х имеются и весьма влиятельные защитники. Свое недовольство выразила Федеральная антимонопольная служба, усмотревшая в новой инициативе попытку ограничить конкуренцию. В чем же причина спора и почему ЦБ решил упорядочить рынок конвертации валют именно сейчас?

Оптический обман

То, что произошло в ноябре прошлого года с Эдуардом Маркиным, могло случиться не только с депутатом Государственной думы. Член фракции ЛДПР в нижней палате парламента поручил своим охранникам обменять в обменном пункте на Малой Сухаревской в Москве 300 тысяч евро. Оставим за скобками содержательную часть операции (откуда евро и зачем нужны рубли) - нас интересует результат. Так вот, охранники направились по указанному адресу и, вместо того чтобы обменять деньги сразу, отдали кейс мужчине, сообщившему, что он только что говорил по телефону с самим народным избранником и получил от него добро на проведение финансовой операции. Бодигарды остались ждать, но не дождались. Мужчина скрылся через черный выход. Мошенника поймали только на прошлой неделе.

Этот случай, впрочем, из высшей лиги мошенничества с обменом валюты. Большинство граждан сталкиваются с не столь изощренными приемами нечистых на руку менял. По словам опрошенных "Итогами" экспертов, существует множество способов отъема валюты у населения, среди которых выделяются два.

Например, в отечественных меняльных конторах широкое распространение получил прием, который на околофинансовом сленге называется "ломка ящика". Кассир отсчитывает на глазах клиента необходимую сумму и кладет пачку денег в лоток, при этом одну или несколько купюр незаметно прижимает к стенкам ящика. Клиент, думая, что достаточно внимательно проследил за движениями кассира, уходит, не пересчитав деньги. Если же он замечает недостачу, кассир недоуменно просит получше пошарить в лотке. Понятно, что привлечь менялку к ответственности за такое невозможно.

Другая уловка заключается в отказе меняльных контор принимать у граждан поврежденные купюры или деньги с проставленными на них банковскими штампами. При этом они соглашаются обменять их с большим дисконтом. Заметим, что сами менялы не брезгают выдавать такие банкноты клиентам.

Еще в конце 2008 года депутат Госдумы Валерий Драганов написал по поводу мошенничества в обменниках письмо министру внутренних дел Рашиду Нургалиеву, в котором попросил "усилить работу сотрудников милиции по защите законных экономических интересов граждан". Но сегодня, как говорят специалисты, в обменниках обманывать стали еще чаще. Сам Валерий Драганов связывает это с кризисом, в результате которого граждане вновь больше стали доверять иностранной валюте. А следовательно, и потенциальных жертв нечистых на руку менял прибавилось. "Происходящее возвращает нас к 90-м годам, за тем, пожалуй, исключением, что уличных менял почти не стало, - пишет депутат. - Впрочем, не исключено, что часть из них продолжают свою деятельность, но уже под вывесками легальных пунктов обмена валюты".

Что и говорить, обменники раздражают многих. И не только случаями откровенного мошенничества. Не исключены неожиданные для вас поборы. "Комиссия - три процента", - говорит кассир клиенту, когда тот пересчитывает полученные деньги и возмущается тем, что сумма не соответствует заявленному на вывеске курсу. А бывает, что аккурат в момент обслуживания клиента "местный" курс доллара или евро вдруг экстренно меняется. Причем в неблагоприятную для гражданина сторону. "Это явление приобрело настолько массовый характер, что во многих районах города Москвы практически невозможно обменять валюту по курсу, который изображен снаружи пункта", - утверждает Валерий Драганов. Оптический обман, словом.

Карманный банк

Масштаб бедствия оценить сложно. Сколько всего в России обменников, не могут сказать даже в ЦБ. По некоторым данным, от 10 до 15 тысяч. При этом их услугами пользуются ежегодно до 100 миллионов человек. Только за декабрь прошлого года, по данным ЦБ, российские граждане всеми возможными способами обменяли 15 миллиардов 788 миллионов долларов. Через банковские валютные счета при этом прошло около пяти миллиардов долларов. Остальное - это обмен наличной валюты, который совершается прежде всего у "девушки в окошке".

Правда, в последнее время количество граждан, предпочитающих менять валюту в отделениях банков, а не в меняльных конторах, неуклонно растет. Даже несмотря на то, что курс обменников более выгоден. Клиенты, особенно при конвертации крупных сумм, все чаще предпочитают не рисковать. В Москве и Московской области по этой причине, по информации Банка России, за предыдущие полгода вынуждены были закрыться 189 обменных пунктов. Однако говорить о том, что потребитель банковских услуг вот-вот окончательно сделает выбор в пользу цивилизованной конвертации, пока не приходится. Да и те же обменные пункты также можно назвать банковскими филиалами.

Дело в том, что инструкция ЦБ от 28 апреля 2004 года гласит: открывать обменные пункты могут только уполномоченные на то Центральным банком кредитные учреждения. Потому по идее все обменные пункты являются отделениями официальных банков, специализирующимися лишь на одной финансовой операции.

Как говорят в ЦБ, проблема в том, что в последнее время выросло число так называемых обменников-фантомов. Они работают под вывеской того или иного банка, который об этом попросту ничего не знает. Есть умельцы, открывающие меняльные конторы под брендом и вовсе не существующего кредитного учреждения.

Та же инструкция, кстати, устанавливает и исчерпывающий перечень оснований, по которым можно закрывать обменники. Основными из них являются несоответствие помещения, в котором располагается меняльная контора, установленным требованиям, а также выдача банку-владельцу предписания, ограничивающего его право работы с иностранной валютой. А вот такой причины, как оказание только одной услуги - конвертации валют, о которой говорит директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов, в этом нормативном документе нет.

Изменить эту инструкцию Банк России, конечно, вправе. Однако новый нормативный документ должен пройти регистрацию в Минюсте, и только тогда он будет иметь юридическую силу.

Кто против?

Между тем по крайней мере одно из правительственных ведомств уже выступило против инициативы ЦБ. Речь идет о Федеральной антимонопольной службе, усмотревшей в борьбе с менялами попытку ограничения конкуренции на рынке банковских услуг. "Мы не поддерживаем любые решения, которые ограничивают доступ населения к банковским услугам", - говорит заместитель руководителя ФАС Андрей Кашеваров.

По словам чиновника, введение запрета на открытие обменников за пределами банковских отделений может помочь бороться с фантомами, однако население от таких действий серьезно пострадает. К примеру, банкам вряд ли будет выгодно открывать полноценные отделения в крупных торговых точках - супермаркетах, ресторанах или автосалонах, где традиционно пользуются популярностью исключительно услуги по обмену валюты.

Наконец, для значительной части нашего населения меняльные конторы являются по сути единственным местом совершения операций с валютой. Банковские счета, номинированные в

иностранных дензнаках, имеются у абсолютного меньшинства. По отделениям же банков с наличной валютой в ряде случаев не набегаешься. Во-первых, в малых городах и на селе таковых немного. Во-вторых, в отделениях нередко очереди. В-третьих, для больших банков операции по обмену наличной валюты невыгодны, а потому они занижают курс рубля и устанавливают большую разницу между ценой покупки и продажи иностранных купюр.

Инициативу Центрального банка многие восприняли как радикальное средство "лечения". "На мой взгляд, проблема заключается в отсутствии должного контроля за обменными пунктами. Из-за этого возникают негативные ситуации при использовании обменных пунктов вне банковских офисов", - говорит вице-президент Первого Республиканского банка Дмитрий Орлов. При этом он считает, что проблем можно было бы избежать при наличии адекватного контроля за деятельностью обменников со стороны самих банков, от имени которых и действует меняльная контора. А для этого закрывать их вовсе и не надо.

Представители ЦБ в свою очередь стараются успокоить граждан, говоря о том, что возможность менять валюту для них не уменьшится. На смену обменникам, как говорят представители регулятора, должны прийти специальные меняльные аппараты, которые не умеют "ломать ящики". Можно будет менять валюту и с помощью банковских карт. Впрочем, такие услуги могут оказаться доступны далеко не всем. Терминалы по обмену валюты - удовольствие недешевое. Ну а поголовное открытие гражданами валютных счетов - просто из области фантастики.

Пока чиновники и банкиры спорят между собой, обыватели теряются в догадках, зачем вообще понадобилось закрывать обменные пункты. Наиболее "жареная" заключается в том, что таким образом власти готовятся к девальвации рубля, пытаются заранее снизить спрос на валюту. Обывателей понять можно - память о денежных реформах, причем в основном негативная, в них все еще жива.

[Константин Угодников](http://www.itogi.ru/delo/2010/7/148987.html)

<http://www.itogi.ru/delo/2010/7/148987.html>

15.02.2010

Валютная интервенция

Страсть к валютнообменным операциям у россиян, похоже, в крови. Начиная с Юрия, лет 600 мы имели дело либо исключительно с заморскими дензнаками, либо преимущественно с ними за неимением или слабостью собственных.

Денис Добряков

Небольшой тираж отечественных монет появился в X веке, то есть через полтора столетия после образования Руси. Русская серебряная монета чеканилась поверх арабского дирхема в импровизированных средневековых "обменниках". Затем почти 300 лет ордынского правления обернулись для страны так называемым безмонетным периодом, когда в ходу были серебряные слитки - гривны-куны. В XIV веке собственными деньгами наконец обзавелись Дмитрий Донской и другие удельные князья, но все же первые попытки всерьез отказаться от засилья иностранной валюты произошли намного позднее.

Первый Монетный двор централизованного государства возник в Москве в 1534 году, после денежной реформы Елены Глинской. На рынке появились серебряные московки и копейки. С этого момента можно вести отсчет эпохи общегосударственной денежной системы, которая, впрочем, всегда нуждалась в инвалюте: рубль постоянно подвергался девальвации, а кризисы на финансовом рынке регулярно оборачивались бунтами. Наиболее известный - Медный - случился в 1662 году, когда серебряные деньги попытались заменить на медные. В последующие несколько столетий хроническим явлением стала порча монеты - снижение содержания в ней драгметалла. Период с 1897 по 1914 год, когда произошла стабилизация курса рубля благодаря введению золотого стандарта, стал приятным исключением.

В СССР с твердой валютой было, мягко говоря, туго. За два года военного коммунизма большевики установили монополию Госбанка на проведение валютнообменных операций, а чекисты успешно занимались конфискациями валютных ценностей на нужды мировой революции. Послабление случилось в период НЭПа. Но уже в 1927 году государство решило заняться форсированной индустриализацией и вновь вернуло себе эксклюзивное право распоряжения ограниченными дензнаками.

Эта система просуществовала практически в неизменном виде 60 лет, породив поколения валютных спекулянтов и валютных проституток. За "спекуляции валютными ценностями в виде промысла или в особо крупных размерах" предусматривалось наказание вплоть до расстрела с полной конфискацией имущества. Расстрельная статья была отменена только с началом экономических преобразований.

Легально иметь валюту в СССР позволялось единицам. Например, гражданам, работавшим за границей, разрешали открывать валютные счета во Внешторгбанке. Пять лет (с 1931 по 1936 год) в стране шла бойкая торговля за доллары и фунты в сети магазинов Торгсин.

Позднее аналогичная торговля велась в магазинах "Березка", но отовариваться там могли уже исключительно иностранцы. Нашим гражданам в "Березках" специального образца покупать можно было не на живые доллары, марки и прочее, а на чеки Внешторгбанка, которыми выдавалась полученная за границей зарплата.

Железный валютный занавес пал еще в эпоху Михаила Горбачева. А с января 1992 года российский Центробанк начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю. Обменники появились тут же и повсеместно, став одним из наглядных символов рыночных реформ. Местная валюта, как и в эпоху Средневековья, была фактически вытеснена заморскими деньгами.

<http://www.itogi.ru/delo/2010/7/148987.html>

15.02.2010

Валютчикам дадут наварить. В 2010 г. можно будет неплохо заработать на покупке и продаже евровалюты

Финансы

№07(457) от 15 февраля 2010

Евро в нынешнем году станет настоящей находкой для валютных спекулянтов. Благодаря разнонаправленным экономическим новостям из Евросоюза и Соединенных Штатов Америки его курс станет активнее, чем когда бы то ни было, раскачиваться в разные стороны, и валютчики смогут солидно заработать на этих скачках. Финансисты уверены, что даже после временных спадов и глубокой девальвации курс евро будет непременно повышаться, и советуют приобретать его на падении, чтобы потом выгадать при подорожании.

Планомерное снижение курса евро к доллару на международных рынках началось еще в январе. Стартовав в 2010 г. с отметки в \$1,45/евро, денежная единица Евросоюза к середине прошлого месяца скатилась до \$1,42-1,43/евро, а к началу февраля — до \$1,38/евро. По-настоящему серьезно о ее девальвации банкиры заговорили неделю назад, когда котировки просели до \$1,36-1,37/евро: ее провоцировали серьезные экономические проблемы в ЕС, решение которых, по мнению экспертов, может затянуться.

Главный повод для беспокойства аналитикам дали макроэкономические показатели Греции. «По итогам 2009 года дефицит госбюджета в этой стране составил 12,7% ВВП. Это существенно превышает планку в 3% ВВП, установленную Маастрихтским соглашением», — рассказал «ДС» аналитик Альфа-Банка (Украина) Александр Веденеев. «Хотя Европейский центробанк после этого и назвал абсурдной вероятность выхода Греции из еврозоны, однако инвесторы были взволнованы возможным влиянием ее экономической ситуации на евро», — дополнил его аналитик ErsteGroup Райнер Зингер. Аналогичные проблемы были зафиксированы и в ряде других стран Старого Света. «Государственные долги Испании, Португалии и Ирландии за 2009 год достигли в процентах от ВВП двузначных показателей, превысив рекомендованный ЕЦБ уровень», — сказала «ДС» начальник управления денежных и валютных рынков VAB Банка Наталья Шишацкая. Последний удар по евровалюте на прошлой неделе нанесли данные Германии: министерство экономики и технологий ФРГ объявило о сокращении объема промышленного производства в декабре на 2,6% по сравнению с предыдущим месяцем и на 7,1% в годовом исчислении.

Все эти новости подстегивали инвесторов к продаже европейских ценных бумаг, в первую очередь суверенных еврооблигаций стран ЕС. Избавляясь от них, они активно сбрасывали евро: совокупно, по подсчетам экспертов, за 19 недель отток капитала с европейских фондовых рынков составил \$13 млрд. Когда финансисты конвертировали евро в доллар, их не смущали аховые экономические новости из Соединенных Штатов, и прежде всего утвержденный на 2010 г. рекордный дефицит госбюджета — \$15,4 млрд. «Действительно, это просто колоссальный дефицит, однако Евросоюз подвело отсутствие федеративного устройства, как в Америке. Одно дело — США раз отчитались о негативных макропоказателях за прошлый год и дали неутешительные прогнозы на этот. Другое дело новости, которые идут бесконечным потоком из Европы: плохие финансовые результаты напечатает то одна страна, то другая. И хотя в ЕС и Штатах одинаково негативные экономические данные, однако общий новостной фон в Европе хуже», — объяснил «ДС» ситуацию начальник казначейства одного из крупных банков.

Главный вопрос на сегодняшний день — что дальше будет происходить с курсом евро? Опрошенные «ДС» финансисты уверены, что в этом году он станет колебаться активнее, чем когда бы то ни было. «Котировки в паре евро/доллар могут находиться в широком диапазоне — \$1,2-1,6/евро», — завершила «ДС» аналитик Украинского аналитического центра Наталья Щербатюк. Затяжных провалов курса денежной единицы ЕС банкиры не ожидают. По их расчетам, его снижение практически всегда будет ситуативным и кратковременным. «Наиболее вероятно, что котировки евровалюты будут двигаться вниз или вверх периодами по один-три дня», — отметила в разговоре с «ДС» г-жа Шишацкая. Их изменения будут напрямую зависеть от

конкретных событий. В частности, от решения Евросоюза по финансовой помощи Греции, которое ожидается в ближайшее время. Аукнутся международному валютному рынку и последние новости из Китая: правительство Поднебесной 11 февраля обязало фонды, управляющие валютными активами страны, вывести средства из всех долларовых активов (за исключением обеспеченных госгарантиями облигаций Казначейства США и ипотечных бумаг). На сегодняшний день общий объем валютных активов китайских инвестфондов оценивается в \$3 трлн.

Настоящей находкой международный валютный рынок станет в этом году для спекулянтов, которые имеют шанс солидно заработать на ситуативных колебаниях евро/доллар. Также неплохую прибыль от курсовых скачков могут получить и рядовые граждане. Финансисты советуют приобретать подешевевшую евровалюту: средний наличный курс ее продажи в обменниках страны за январь-февраль упал с 11,6-11,65 грн./евро до 11,25-11,3 грн./евро. Для украинцев ее курс может снижаться еще интенсивнее, чем для остальных государств. Ведь мы не формируем свой курс евровалюты, а пересчитываем его через доллар, используя международную котировку. Скажем, 12 февраля ее стоимость в мире была на уровне \$1,375/евро, и чтобы установить котировку денежной единицы ЕС на межбанке, финансисты просто умножают курс продажи доллара на кросс-курс — 8,05 грн./\$ на \$1,375/евро. Так что когда на отечественном рынке происходит укрепление гривни, как, например, на прошлой неделе (с 8,08-8,09 грн./\$ до 8,017-8,03 грн./\$), и одновременно в мире дешевеет евро, то у населения появляется шанс приобрести евровалюту максимально дешево. Главное в данной ситуации — не упустить нужный момент. Ведь достаточно подорожать доллару на межбанке либо евро в мире, и наличный денежный знак Евросоюза придется приобретать дороже.

Впрочем, пока финансисты не наблюдают роста спроса на наличную евровалюту: население по-прежнему покупает ее на подорожании. «Сейчас происходит падение спроса на евро по двум причинам: из-за снижения его курса, а также из-за низких ставок по депозитам в этой денежной единице», — рассказал «ДС» Александр Веденеев. Повышение спроса на евровалюту банкиры прогнозируют лишь после ее подорожания.

Елена Лысенко.

<http://www.dsnews.ua/finance/art42695.html>

18 02 2010

Валюто-обманные операции

Центробанк собирается закрыть пункты обмена валюты

Государство решило положить конец полукриминальному бизнесу уличных обменников. Их упразднение сыграет на руку крупным банкам, но может ударить по карманам обычных потребителей.

Центробанк собирается закрыть пункты обмена валюты, которые занимаются только одним видом операций — конверсионными, рассказал директор департамента лицензирования и финансового оздоровления ЦБ Михаил Сухов. По его словам, деятельность таких точек сложно контролировать, они часто допускают различные нарушения. С последним тезисом полностью согласны в Федеральной антимонопольной службе (ФАС), которая в прошлом году возбудила дела против банков «Региональные финансы», «Вымпел» и Объединенного банка развития. ФАС выявила несоответствие курсов обмена валюты на внешних информационных табло и внутри обменника. Действительно, подобные жалобы на обман в пунктах обмена валюты далеко не редкость. Практически каждый сталкивался и с подменой цифр, и со скрытыми комиссиями. Рассказывают и более экзотические истории, когда кассир мазал лоток клеем, чтобы часть купюр оставалась в нем. В этом случае те, кто не придерживается принципа «считайте деньги, не отходя от кассы», лишались части наличности, те же, кто обнаруживал недостачу, не могли предъявить сотрудникам обменного пункта официальных претензий, так как якобы по своей вине забрали из лотка не все выданное. Но помимо «четырёхсот сравнительно честных способов отъема денег у населения» по Остапу Бендеру, некоторые обменники практикуют и откровенно криминальные методы. Примеров тому масса, стоит лишь посмотреть статистику ограблений клиентов, менявших крупные суммы в уличных пунктах.

«Выявлением нарушений (в обменных пунктах. — «Ко») должны заниматься органы внутренних дел и после получения заявлений граждан производить закрытие таких обменных пунктов на основании жалоб, — утверждает начальник управления кассовых операций Собинбанка Алексей Тимонин. — Как правило, обменники не предоставляют клиенту документа о совершении валютнообменной операции, и доказать, что вас обманули, потом очень сложно. Зачастую и сами обманутые клиенты не хотят писать заявление в милицию или направлять сообщение в Банк России о нарушении». Тем не менее поток жалоб в правоохранительные и надзорные органы льется рекой, но и в этой ситуации не всегда удается пресечь нарушения. «Уличные обменные пункты, как правило, меняют вывески не реже одного раза в год, но владелец и обслуживающий персонал остаются прежними.

Частые смены вывесок обусловлены ежегодными проверками обменников контрольными структурами Банка России, а данная процедура не всегда желанна для хозяев», — поясняет Алексей Тимонин. Нынешняя кампания против обменных пунктов вовсе не означает, что соответствующее решение в ЦБ уже принято и завтра все обменники будут закрыты. Разговоры о том, что в данной сфере необходимо навести порядок, ведутся почти столько же, сколько существуют сами обменные пункты. Еще прошлым летом, выступая в Госдуме, глава ЦБ Сергей Игнатьев пообещал депутатам, недовольным многочисленными нарушениями со стороны обменников, обратить внимание на этот вопрос. «Проверкам обменных пунктов мы уделяем большое внимание. Я вам обещаю, что по этому направлению работа будет усилена», — посулил Игнатьев. Однако кардинальных шагов, направленных на решение проблемы, регулятор до сих пор так и не предпринял.

бособленный бизнес

«Подавляющая часть обменных пунктов в Москве только формально принадлежит банкам. Истинными их владельцами являются мелкие предприниматели, иногда криминального или полукриминального происхождения», — утверждает начальник управления финансовых институтов и международного бизнеса московского филиала Смоленского банка Юрий Петрущик. Чаще всего такие точки платят кредитным институтам «франшизу» — ежемесячный сбор «за вывеску», то есть банковскую лицензию, так как открытие таких exchanges иными хозяйственными субъектами, кроме банков, запрещено. «Не секрет, что 80% обменников только формально являются подразделениями банков, а на самом деле работают посвоего рода «франчайзингу», — подтверждает главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин. Размер ежемесячного сбора «за вывеску», по словам Юрия Петрущика, может варьироваться в зависимости от «раскрученности» обменника, его месторасположения, а также других факторов и составляет обычно от \$700 до 1000 в месяц. Кроме того, по условиям «соглашения» с банком, обменный пункт может показывать некую незначительную норму прибыли, то есть, чтобы «не подставить» банк, работать хоть немного «в плюс» и платить с этого налоги.

В противном случае проблемы с надзорными органами могут возникнуть уже у кредитной организации, предоставившей «вывеску». «Понятно, что обменники показывают по реестрам лишь незначительную часть оборота, что и позволяет им держать небольшую маржу между курсами покупки и продажи», — поясняет эксперт. Получить комментарий у «ведущих участников» рынка обмена валюты в Москве не удалось: запросы, направленные в том числе в Траст Капитал банк, Банк долгосрочного кредитования и «Интеркапитал», были оставлены без ответа. Хотя, согласно данным рейтинга ведущих обменных пунктов, на момент написания статьи они предоставляли одни из самых «интересных» курсов, а значит, пользовались большой популярностью среди клиентов.

Обменные пункты со времен своего создания в начале 90-х изначально «шли в массы», чем до сих пор остаются весьма удобными для потребителей. Поменять «зеленые» можно буквально на каждом углу. В отличие от мелких обменников, банки не имели возможности так распылять свои силы, открывая десятки точек по Москве и Подмосковию. Такая тактика требовала значительного привлечения сил и средств. Не говоря уже о том, что каждый обменник нужно контролировать, в противном случае заворовавшийся кассир может навлечь на банк гнев регулятора. Поэтому столь мелкий бизнес, который к тому же был сопряжен с криминалом, мало интересовал серьезные кредитные организации. Тем более что до кризиса на рынке было достаточно банковских продуктов, приносящих куда больший доход и с меньшими затратами и рисками. Именно по этой причине бизнес уличных обменников на протяжении многих лет оставался обособленным от банковского рынка и достаточно закрытым. Почему же претензии к ним появились только сейчас, ведь ни для кого не секрет, что нарушения допускались там очень давно?

Возвращение «менял»

Если вспомнить относительно недавнее противостояние банков и владельцев платежных терминалов, когда кредитные организации, используя методы лоббирования своих интересов во властных структурах, хотели подмять под себя набиравший обороты бизнес платежных терминалов, возникает вопрос: а не является ли очередной «наезд» на обменные пункты происками банков? В результате кризиса многие из них потеряли значительную часть доходов от кредитных операций. Так почему бы не компенсировать «выпадающую» прибыль за счет повсеместного упразднения «серого» рынка уличных обменников и создания на его базе сети пунктов, принадлежащих банкам и работающих «в белую»? «Идею упразднения обменников лоббирует прежде всего сама жизнь. И во вторую очередь — ЦБ и коммерческие банки», — утверждает Юрий Петрущик.

По его словам, рынок услуг по валютно-обменным операциям сейчас достаточно насыщен: существующие точки справляются с объемом работы, а открывать новые не имеет особого смысла. Обменные пункты как направление бизнеса практически исчерпали себя в силу ограниченности осуществляемых ими операций. «Набор транзакций, проводимых операционными

кассами и другими структурными единицами банков — кредитно-кассовыми офисами, операционными кассами вне кассового узла, — не в пример больше. Сегодняшние обменники занимают не более 4—6 квадратных метров, этой площади недостаточно банкам для создания на их базе даже мини-офиса, — добавляет Алексей Тимонин. — Поэтому предположение о том, что банки стремятся подмять под себя обменники, дабы создать на их базе мини-офисы, не выдерживает никакой критики». Другое дело, что, «убив» бизнес уличных обменников, банки могут привлечь клиентов в свои более крупные офисы. Но в этом случае не исключено, что возродится бизнес уличных менял, у которых курс будет более интересен, чем в офисах банков. В отличие от последних, ни «менялы», ни значительная часть обменников налогов в полном объеме не платят, а значит, их услуги дешевле, хотя и опаснее. «Главная причина такой меры, на мой взгляд, это поддержка регуляторами бизнеса крупных банков, расширение рынков сбыта их услуг, пополнение капитала за счет менее крупных кредитных организаций и сокращение на этом фоне потенциальных уровней затрат бюджета на возможные новые меры по рекапитализации кредитных организаций РФ», — высказывает свою точку зрения Александр Осин. Еще одна возможная причина желания ЦБ упразднить обменники заключается в стремлении сдерживать спекулятивные настроения в период возможного роста спроса со стороны населения на иностранные денежные единицы в связи с возможной новой волной девальвации. Правда, как говорят эксперты, очередной обвал курса рубля возможен лишь в случае значительного снижения цен на нефть. В этом смысле у нас пока все в порядке, но вдруг... Почему бы тогда не подстраховаться?

Максим ЛОГВИНОВ

Источник: [Компания](#)

<http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=1746061>

За рубежом

Казахстан

16.02.2010

Обменники зачем-то "укрупняют"

Автор: **Тулеген АСКАРОВ**

Нацбанк Казахстана опубликовал на днях весьма интересные сведения по казахстанскому рынку наличной валюты. Судя по выкладкам аналитиков, этот рынок все никак не может прийти к себе от прошлогодней февральской девальвации тенге.

По сравнению с тем же месяцем прошлого года, когда наблюдался ажиотажный спрос населения на иностранные денежные знаки, по доллару объем покупки сократился почти вдвое, до \$1 млрд 171 млн, единой европейской валюте — на столько же, до 129 млн евро, а по российской — на 10,2%, до 1 млрд 429 млн.

Кроме того, сократились и объемы продажи инвалюты населением в обменники: по американской валюте — на 25,9%, до \$426 млн, единой европейской — 21,9%, до 57 млн евро, российской — на 30,5%, до 703 млн рублей.

За прошлый год в общей сложности было продано американской валюты на \$14,5 млрд — на 3,3% меньше по сравнению с 2008 годом. При этом через банки прошло \$10,9 млрд, тогда как объем чистой покупки инвалюты физическими лицами за год снизился на 10%, до \$8,4 млрд.

По единой европейской валюте объем продажи через обменные пункты составил 1,9 млрд евро, из которых на банковские обменники пришлось 1,4 млрд евро.

Что касается самих обменников, то, по статистике Нацбанка, в прошлом году закрытию подверглись 746 пунктов — более пятой части от их общего числа на начало прошлого года в 3429. Но, как выясняется, пострадали при этом не только небанковские обменники, из которых закрыто было 395, но и банковские — их оказалось 351.

С другой стороны, этот урон был восполнен примерно наполовину, так как в течение прошлого года открылось в общей сложности 382 новых пункта, в том числе банковских 216, небанковских — 166.

В итоге к 1 января текущего года общее число обменников составило 3061. А поскольку в 2008 году закрылся 741 обменный пункт и открылся 791, то это дало основание Нацбанку говорить об устойчивой тенденции к укрупнению участников данного сегмента валютного рынка!

В чем выражается это «укрупнение», Нацбанк не пояснил.

<http://www.respublika-kaz.info/news/finance/7641>